

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «АЛЬФА-БАНК»**

за 2016 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

Акционерам АО «АЛЬФА-БАНК»

Аудируемое 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:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11606072657

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 01.01.2017 года,
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 01.01.2017 года Управление внутреннего аудита Банка подконтрольно и подотчетно 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 01.01.2017 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 01.01.2017 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 2016 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 01.01.2017 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 2016 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.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению Банком сопоставимости отчетных форм, изложенную в разделе 4.3. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

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



Коротких Е.В.

31 марта 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296565000	09610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Почтовый адрес 107078 Москва, Каланчевская 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	83834980	92549420
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	108753021	31662813
2.1	Обязательные резервы		15106366	9116510
3	Средства в кредитных организациях	5.1	51492905	31112867
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3, 5.7	99666940	147502924
5	Чистая осудная задолженность	5.4	1491720049	1398956141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	209630077	190263930
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	17445750	10472553
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	115260664	83743599
8	Требования по текущему налогу на прибыль		4057661	3432845
9	Отложенный налоговый актив		15550915	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3, 5.9	26723914	19019427
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2000	0
12	Прочие активы	5.10	40147073	60314889
13	Всего активов		2246840199	2058558855
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	16707736	26860955
15	Средства кредитных организаций	5.11	228711699	176516775
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1548772391	1424717125
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	680909288	624466860
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	93848525	57139861
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	67846090	78316348
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		8361228	1789713
20	Отложенное налоговое обязательство		1301822	7316847
21	Прочие обязательства		46992881	49509256
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6772733	9847087
23	Всего обязательств		2019315105	1832013967
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1810961	1810961
27	Резервный фонд		2979381	2979381



28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2250387	-460585
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5207289	1923030
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		150703892	116879028
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	4985561	43825450
35	Всего источников собственных средств		227525094	226544888
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2965252303	2737529891
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		103931664	97005068
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления, Главный финансовый директор, Блок «Финансы»



Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера – начальник Управления банковской отчетности

Шейко М.В.

31.03.2017



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09610444	1326

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Почтовый адрес 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		182321837	178991117
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8098698	7050457
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		155996189	157764830
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		18226950	14175830
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		91627833	116580982
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		15275064	22621295
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		69545499	85958293
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6807270	8001394
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		90694004	62410135
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	28810551	-86608063
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		311155	-5412510
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119504555	-24197928
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-18395340	-7246281
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3650347	-545612
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-650541	-2968140
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		1090284	787
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	9527069	16921117
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-57763300	81828836
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.2	71723	-107737
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		646885	272279
14	Комиссионные доходы		62404594	55434684
15	Комиссионные расходы		18665330	16165163
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	23285	11267
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	-578955	5057
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-6614140	5039024
19	Прочие операционные доходы		3320178	1685257
20	Чистые доходы (расходы)		90270620	109967447
21	Операционные расходы		78954552	50932249
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.4	11316068	59035198
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	6330507	15209748
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4985561	43825450

Для аудиторских
заключений 8

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	4985561	43825450

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4985561	43825450
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4105324	-1556
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		4105324	-1556
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		821011	-311
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3284313	-1245
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3388715	7273383
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3388715	7273383
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		664762	1454677
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2723953	5818706
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		6008266	5817461
10	Финансовый результат за отчетный период		10993827	49642911

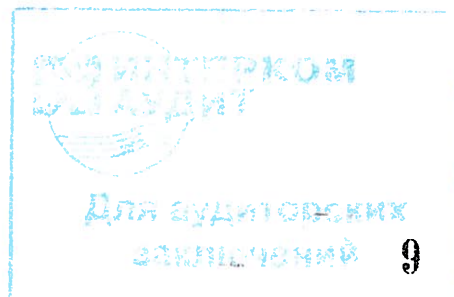
Заместитель Председателя Правления, Главный финансовый директор, Блок «финансы»

Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера - начальник Управления банковской отчетности

Шейко М.В.

31.03.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	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 01.01.2017 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Почтовый адрес 107078 Москва, Каланчевская 27

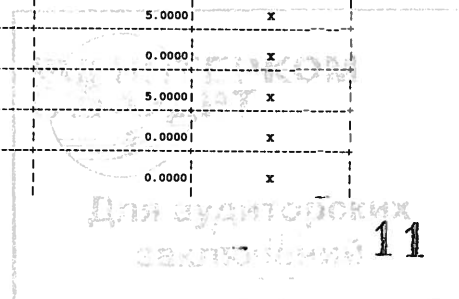
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, (в том числе сформированный):		61398584.0000	X	61398584.0000	X
1.1	обыкновенные акции (долины)		61398584.0000	X	61398584.0000	X
1.2	привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		150788821.0000	X	120844971.0000	X
2.1	прошлых лет		150788821.0000	X	120844971.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		2979381.0000	X	2979381.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяемо	X	не применяемо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7.1	215166786.0000	X	185222936.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	не применяемо	0.0000	не применяемо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотребных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2691071.0000	не применяемо	208726.0000	не применяемо
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	не применяемо	0.0000	не применяемо
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	не применяемо	0.0000	не применяемо
13	Доход от сделок секьюритизации		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
16	Вложения в собственные акции (долины)		0.0000	не применяемо	0.0000	не применяемо
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	не применяемо	1273487.0000	не применяемо
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		2452770.0000	не применяемо	3646792.0000	не применяемо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	не применяемо	0.0000	не применяемо
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		3061109.0000	не применяемо	0.0000	не применяемо
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		3494398.0000	не применяемо	0.0000	не применяемо
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета		не применяемо	не применяемо	не применяемо	не применяемо

Для аудиторских
саключаний 10

	Собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала					
		0.0000		X	6385549.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		11699338.0000	X	11514554.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		203467448.0000	X	173708382.0000	X
	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		24262760.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		24262760.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	7.1	24262760.0000	X	0.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		8035259.0000	X	6385549.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		8035259.0000	X	6385549.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		1794047.0000	X	313088.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		6241212.0000	X	6072461.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		8035259.0000	X	6385549.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		16227501.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		219694949.0000	X	173708382.0000	X
	Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		119288724.0000	X	158486388.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		13975678.0000	X	21650366.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7.1	133264402.0000	X	180136754.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	5.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	5.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	5.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприучительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иждаран, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X



56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	5.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		133264402.0000	X	180136749.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	352959351.0000	X	353845131.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2496749155.0000	X	2307789337.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2488713895.0000	X	2307789337.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2495223007.0000	X	2310193121.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	7.4	8.1493	X	7.5270	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	7.4	8.8276	X	7.5270	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	7.4	14.1454	X	15.3167	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применяемо	X	не применяемо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применяемо	X	не применяемо	X
66	антициклическая надбавка		не применяемо	X	не применяемо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применяемо	X	не применяемо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применяемо	X	не применяемо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применяемо	X	не применяемо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применяемо	X	не применяемо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применяемо	X	не применяемо	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	7.1	10682987.0000	X	7349587.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяемо	X	не применяемо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	7.1	8125332.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применяемо	X	не применяемо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применяемо	X	не применяемо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применяемо	X	не применяемо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применяемо	X	не применяемо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяемо	X	не применяемо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применяемо	X	не применяемо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяемо	X	не применяемо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применяемо	X	не применяемо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяемо	X	не применяемо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применяемо	X	не применяемо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к форме 0409808

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
		тыс. руб.
		Для аудиторских заключений

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1625818693	1455473284	1160233294	1581797581	1403478013	1191836269
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		221460114	221460043	0	145927400	145926852	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банка России		192798277	192798206	0	124212779	124212231	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		15304153	15304153	0	5482250	5482250	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "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:		94672310	94543831	18908766	78567357	78205005	15641001
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		7185024	7185024	1437005	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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		57755642	57755642	11551128	42467554	42408171	8481634
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		5969961	596996	298498	6301775	6301775	3150887
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	288539	288539	144270
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", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		596996	596996	298498	1413235	1413235	706618
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1304782041	1134565183	1134565183	1351001049	1173044381	1173044381
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		903232515	805007655	805007655	978229805	865042873	865042873
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		137006130	97702259	97702259	169845205	127704754	127704754
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		4307232	4307231	6460847	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:		47484643	47292999	6026234	37653067	37653067	2155942
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		42534361	42534361	2457256	37653067	37653067	2155942
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		424326583	365124084	468926934	315593856	242191281	343647397
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		263125314	233034356	256337792	71154144	53778950	59156845
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		25318302	21768850	28299505	33789348	27387663	35603962
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		117074037	91512559	137268839	203273872	153675081	230512622
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		18808931	18808319	47020798	7376492	7349587	18373968
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		91751872	70206700	113319376	70829444	50284222	109657980
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		32026423	22000382	30800535	41576005	31878513	44629918
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		629694	31876	54189	1040802	155217	263869
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		759560	12706	25412	1328914	108173	216346
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		17500792	11681877	35045631	20607141	14768689	44306067
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		4001859	1482809	8896854	6276582	3373630	20241780
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		945199282	938729835	103339981	899240642	890031281	94227872
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		103487856	100700999	100055084	96974077	90882719	91137772
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		6036203	6022849	3011424	5873964	5863361	2986343
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1367365	1367365	273473	518786	518786	103757
4.4	по финансовым инструментам без риска		834307858	830638622	0	795873815	792766415	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1375256010	X	20116638	1149659487	X	43590034

<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

Для аудиторских
заключений

13

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтингом 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. (коп. по)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	7.3	28122810.0	21577471.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		187485397.0	143849806.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		68419512.0	63624773.0
16.1.2	Чистые не процентные доходы		119065885.0	80225033.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.3	249524459.0	223808656.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		16394237.0	14540920.5
17.1.1	Общий		4381138.3	4116400.3
17.1.2	Специальный		12013098.7	10424520.2
17.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		1448909.7	2101627.2
17.2.1	Общий		312983.3	135192.5
17.2.2	Специальный		1135560.0	1966434.7
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		366.4	0.0
17.3	Валютный риск, всего в том числе:		2070447.2	15776810.7
17.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		149568.9	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		48362.8	0.0
17.4.1	Основной товарный риск		40284.0	0.0
17.4.2	Дополнительный товарный риск		8056.8	0.0
17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		22.0	0.0

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

тыс. руб.						
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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		258424512	-23876482	282300994	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		244634299	-23019542	267653841	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери		7017480	2217414	4800066	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6469447	-2739915	9209362	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		303286	-334439	637725	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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.	7.5	219694949.0	189984491.0	201079413.0	158061393.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2353226659.0	2201464314.0	2130569105.0	2128928085.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9.3	8.6	9.4	7.4

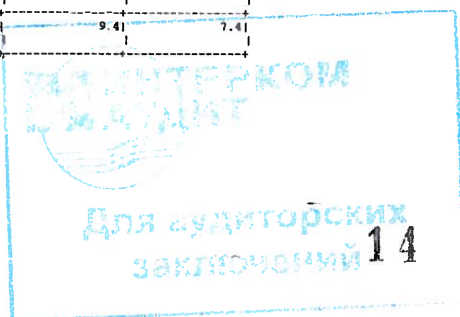


Таблица 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п/п	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Сокращенное фирменное наименование эмиссента инструмента капитала	АО "АЛЬФА- БАНК"	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	ВНЕШЭКОНОМБАНК	ВНЕШЭКОНОМБАНК	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России
2	Идентификационный номер инструмента	101013268	без номера	без номера	без номера	без номера	без номера	без номера	29010MFES	29009MFES	29008MFES	29007MFES	29006MFES
3	Применимо право переходного периода	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
4	Уровень капитала, в кот. инструмент выпускается в течение переход. периода	не применимо	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в кот. инструмент выпускается после окончания переходного периода	Базель III	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент выпускается в капитал группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (в тыс.руб.)	59587623	24262760	14982559	533461	13442217	6259459	23344597	12557600	12557600	12557600	12557600	12557600
9	Номинальная стоимость инструмента (в тыс. единиц валюты)	1 RUB	400000 USD	250000 USD	300000 USD	750000 USD	10432432 RUB	29180734 RUB	12557600 RUB	12557600 RUB	12557600 RUB	12557600 RUB	12557600 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	а выпуск а (привлечение, размещение) инструмента	27.03.1998 16.08.1998 27.12.1999 29.12.2000 30.05.2001 24.10.2004 15.12.2006 06.09.2007 28.04.2009 14.07.2009 28.09.2009	17.11.2016	04.12.2014	21.03.2007	17.10.2012	29.01.2009 19.10.2009	20.10.2009	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	не применимо	18.02.2025	22.02.2017	26.09.2019	25.12.2019	25.12.2020	29.11.2034	28.04.2032	26.09.2029	24.02.2027	22.01.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

[illegible]

[illegible]

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта https://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/instr/

Раздел "Справочно". 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 433549982, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 273505164;
- 1.2. изменения качества ссуд 78209279;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 7895852;
- 1.4. иных причин 73939687.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 456569524, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1862968;
- 2.2. погашения ссуд 281610887;
- 2.3. изменения качества ссуд 80022820;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 16182748;
- 2.5. иных причин 76890101.

Заместитель Председателя Правления, Главный финансовый директор, Блок «Финансы»

Заместитель Главного бухгалтера, начальник Управления банковской отчетности

Чухлов А.Е.

Шейко М.В.

31.03.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09610444	1326

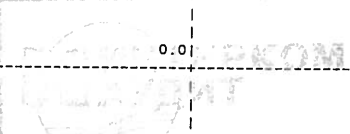
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Почтовый адрес 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.4	4.5	8.2	7.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.4	6.0	8.8	7.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7.4	8.0	14.2	15.3
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)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	146.3	131.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	126.7	160.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	44.3	54.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				20.3	22.1
				0.3	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	278.8	232.9
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	0.1	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	4.8	4.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
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)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				


 Для аудиторских
заключений **19**

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		2246840199
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического 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)		-8768820
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-30298377
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		187049759
7	Прочие поправки		41596102
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2353226659

Раздел 2.2 Таблица расчета 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:		1996366866.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		19734597.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1976632269.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		9122249.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		20290381.0
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 не применимо
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		0.0
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		29412630.0

ИНТЕРКОМ
БЛАДИТ

Для аудиторских
заключений 20

	(сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	190430378.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	35153560.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	4855183.0
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:	160132001.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	938729835.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	751680076.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	187049759.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	219694949.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2353226659.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9.31

Заместитель Председателя Правления, Главный финансовый директор, Блок «финансы»

Заместитель Главного бухгалтера, начальник Управления банковской отчетности



31.03.2017

(Signature)
Чухлов А.Е.

(Signature)
Шейко М.В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09610444	1326

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Почтовый адрес 107078 Москва, Каланчевская 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:		37583001	46866554
1.1.1	проценты полученные		174313113	173940348
1.1.2	проценты уплаченные		-94884532	-114485293
1.1.3	комиссии полученные		61722035	52948177
1.1.4	комиссии уплаченные		-18670249	-16016292
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		-22185007	-15415803
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		9527069	16921117
1.1.8	прочие операционные доходы		2527842	3280635
1.1.9	операционные расходы		-51283392	-47295510
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-23483878	-7010825
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		167272373	-49067751
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5989856	4421312
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43794350	103986204
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-229155336	187750242
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		12309245	-15411293
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-11268184	-329525654
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		63906007	-47619857
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		262281878	168590172
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		45165829	-96270032
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-7950544	-32003337
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5821016	7014492
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		204855374	-2201197
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"		-575569814	-259805698
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		531373580	207656212
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-89892876	-13237138
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		38835165	174790

Для аудиторских
заключений 22

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7470932	-4451369
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		62179	-140680
2.7	Дивиденды полученные		607444	246176
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-102055254	-69557707
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.4	-10000591	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-10000591	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-10021344	11174629
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	82778185	-60584275
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		146193399	206777674
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	228971584	146193399

Заместитель Председателя Правления, Главный финансовый директор, Блок «Финансы»

Заместитель Главного бухгалтера – начальник Управления Банковской отчетности



31.03.2017

Чухлов А.Е.
Шейко М.В.



АО «АЛЬФА-БАНК»

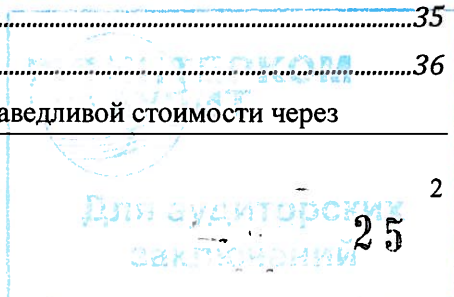
**Пояснительная информация
к годовой
бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2016 год**

31 марта 2017 года

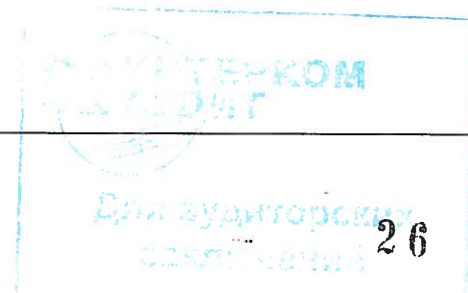


Оглавление

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.....	8
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	8
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	15
4.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка при представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	16
4.4. Сведения о наиболее значимых событиях после отчетной даты.....	18
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".....	18
4.6. Информация о сделках по уступке прав требований.....	18
4.7. Информация о базовой прибыли на акцию.....	18
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	19
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
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.....	21
5.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	23
5.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	26
5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	30
5.7. Информация о процентных ставках по финансовым активам, переданным без прекращения признания.....	32
5.8. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.....	33
5.9. Основные средства, нематериальные активы, а также активы, временно не используемые в основной деятельности объекты недвижимости.....	33
5.10. Прочие активы.....	35
5.11. Средства кредитных организаций.....	35
5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	35
5.13. Выпущенные долговые обязательства.....	36
5.14. Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через	



прибыль или убыток, и о прочих обязательствах.....	36
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.....	40
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	41
7.1. Состав собственных средств (капитала).....	41
7.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского учета.....	44
7.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска.....	45
7.4. Информация об обязательных нормативах Банка	45
7.5. Показатель финансового рычага.....	45
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	46
9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	47
9.1. Краткий обзор принимаемых Банком значимых рисков, связанных с направлениями деятельности Банка, включающий описание терминов и показателей, используемых Банком	47
9.2. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	50
9.3. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	59
9.4. Кредитный риск.....	60
9.5. Риски секьюритизации	71
9.6. Рыночный риск.....	71
9.7. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	75
9.8. Операционный риск	77
9.9. Риск ликвидности	79
9.10. Страновой риск.....	81
9.11. Правовой риск.....	83
9.12. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	85
9.13. Стратегический риск	87
9.14. Стресс-тестирование	87
10. Операции со связанными сторонами.....	90
11. Информация о системе оплаты труда.....	91
12. Информация по сегментам деятельности Банка	97



1. Основы представления информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания 3081-У¹.

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 01.01.2016 по 31.12.2016 или на дату 01.01.2017 (сопоставимые данные за предыдущий период – с 01.01.2015 по 31.12.2015 или на дату 01.01.2016).

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 01.01.2017 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.	87.8835
4	Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк"	100
5	Общество с ограниченной ответственностью "Сосны"	100
6	Общество с ограниченной ответственностью "Залесье"	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	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Фьюче Пипл"	100
21	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	100
22	Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн"	100
23	Общество с ограниченной ответственностью "Интергруп"	100
24	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Автомобиль"	100
25	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания "Альфа-Лизинг"	100
26	Общество с ограниченной ответственностью "АЛ Сервис"	100
27	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс"	100
28	Общество с ограниченной ответственностью "Ателье-Люкс"	100
29	Общество с ограниченной ответственностью магазин "ПАШКОВ"	100
30	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Южный"	100

В течение 2016 года в состав участников банковской группы включены участники с номерами 26-30. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы доступна на веб-сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу http://alfabank.ru/about/annual_report/msfo/.

¹ Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

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 2016 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 2017 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 2016 год со следующими финансовыми показателями:

(в тысячах рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Активы	2 246 840 199	2 058 558 855
Капитал	352 959 351	353 845 131

(в тысячах рублей)	2016	2015
Прибыль до налогообложения	11 316 068	59 035 198
Прибыль после налогообложения	4 985 561	43 825 450

Капитал на 01.01.2017 года составил 352 959 351 тысячу рублей, незначительно снизившись на 885 780 тысяч рублей.

Основные факторы снижения капитала – амортизация субординированных займов, включаемых в состав дополнительного капитала.

Активы Банка незначительно выросли в основном за счет увеличения объемов кредитования в 2016 году.

На момент составления годовой бухгалтерской отчетности рейтинги, присвоенные Банку международными рейтинговыми агентствами (далее – МРА), следующие:

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

20 февраля 2017 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «BB» и изменило прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Позитивный».

21 февраля 2017 международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг Банка на уровне Ba2 и изменило прогноз по рейтингу с «Негативного» на «Стабильный».

В связи с изменением российского законодательства рейтинговое агентство Фитч Рейтингз приняло решение отозвать все рейтинги российских эмитентов по национальной шкале. 6 февраля 2017 Fitch отозвало у Банка национальный долгосрочный рейтинг – «AA+(rus)».

15 ноября 2016 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (далее — АКРА) присвоило Банку рейтинг по национальной шкале на уровне AA (RU), прогноз стабильный. Присвоенный рейтинг на два пункта выше минимально требуемого уровня, установленного для размещения средств федерального бюджета на депозитах кредитной организации.

Федеральное казначейство РФ, существенно повысило требования к банкам, имеющих доступ к размещению средств федерального бюджета РФ. Так, обязательным будет наличие у банка кредитного рейтинга не ниже уровня «A+» по национальной рейтинговой шкале АКРА. Кроме того, был увеличен уровень капитала кредитных организаций, — в 10 раз, с 25 до 250 млрд. рублей. Ужесточение нормативов направлено на то, чтобы снизить риски и обеспечить гарантированность возвратности средств федерального бюджета.

Банк соответствует всем перечисленным критериям и сохранил за собой право работы со средствами под управлением Федерального казначейства РФ.

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

В 2016 г. банковский сектор оперировал в условиях ограниченной экономической активности, которая, однако, начинает постепенно восстанавливаться, что характеризуется восстановлением спроса в сегменте потребительского кредитования и ростом промышленного производства.

По итогам 2016 года сжатие ВВП составило 0,2% г/г и было связано как с сохраняющейся низкой инвестиционной активностью (спад инвестиций в 2016 г. составил 1,4% г/г), так и с продолжающимся сокращением объема розничной торговли. 2016 год характеризовался жесткой бюджетной политикой Минфина, результатом которой стал рост расходов лишь на 5,2% г/г в сравнении с 34,1% г/г ростом в 2015 г. В целом можно говорить о том, что экономика прошла период максимального спада, хотя перспективы быстрого восстановления пока выглядят сомнительными.

Ожидания относительно цен на нефть остаются неоднозначными. В последние месяцы 2016 года цены на нефть продемонстрировали значительный рост на фоне договоренности стран ОПЕК по поводу ограничения объемов добычи: если за 2016 год средняя цена на нефть марки Brent составляла 48,3 \$/барр., то к концу 2016 г. цены на нефть доходили до 55-56\$/барр. Однако, ухудшение перспектив международной торговли после избрания нового президента США и негативные последствия, которые

новая экономическая политика США может иметь для экономики Китая, на данный момент препятствуют дальнейшему росту цен на сырье.

В 2016 году ЦБ РФ проводил умеренно жесткую денежную политику: с июля 2015 года до июня 2016 года ключевая ставка оставалась на уровне 11%, в июне регулятор снизил ставку до 10,5%, а на заседании 16 сентября 2016 года до 10%. В своих комментариях ЦБ также придерживался жесткой позиции и объявил о намерении сохранять 2,5-3,0% реальные ставки в экономике. Однако даже с учетом положительной динамики инфляции (5,4% в 2016 г.), сохраняются высокие инфляционные ожидания, что обуславливает желание ЦБ сохранить жесткую политику и в 2017 г.

Падение нефтяных доходов бюджета вынудило правительство занять жесткий подход по отношению к контролю за расходами: в 2016 году правительство объявило о заморозке расходов федерального бюджета на уровне около 16 трлн. рублей в 2017-2019 гг. Кроме того, в целях сокращения расходов бюджета правительством было решено снизить расходы на военные нужды и отменить индексацию пенсий во 2 полугодии 2016 года, заменив ее единовременной выплатой 5 тысяч рублей в январе 2017 года. Более того, несмотря на существенно выросшие в конце 2016 г. цены на нефть, бюджет РФ может быть сведен к безубыточности только при цене на нефть 70\$/бarr., что также говорит в пользу сохранения жесткой бюджетной политики.

Волатильность на сырьевых/валютных рынках и процикличность российской экономической политики тормозят восстановление экономической активности: оборот розничной торговли и объемы строительства упали на 5,2% и 4,3% соответственно за 2016 год.

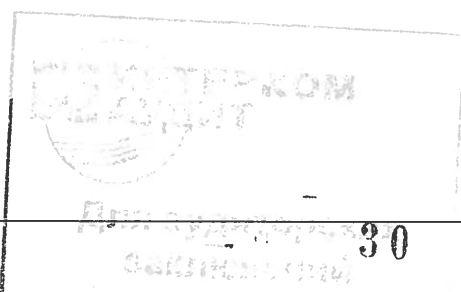
Позитивным моментом является сохранение Россией макроэкономической стабильности. Государственный долг составляет всего 13% ВВП, в том числе внешний 4% ВВП. В результате, несмотря на снижение в 2015 году суверенного рейтинга РФ двумя ведущими рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's и Moody's) до спекулятивного уровня, российский рынок государственных облигаций остается привлекательным для инвесторов, особенно на фоне отрицательных процентных ставок на мировых рынках.

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 2015 финансового года Общим собранием акционеров Банка были объявлены дивиденды. Было принято решение выплатить (объявить) дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям Банка в размере 10 000 590 768.09 рублей за счет нераспределенной чистой прибыли Банка по результатам 2015 финансового года, размер дивиденда на одну обыкновенную акцию был определен в размере 167.83 рублей.

Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам за 2016 год будет рассмотрен на годовом общем собрании акционеров Банка в июне 2017 года.



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

В 2016 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 3054-У² Банк провел работу по подготовке к составлению годового отчёта и отразил события после отчётной 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,

² Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

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 заемщика 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);

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Лицевые счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах открываются в рублях.

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.

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

Расходы будущих периодов

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

Бухгалтерский
баланс
Для аудиторских
заключений 33

которому они относятся.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальным объектом учета признается объект основных средств, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки, применительно к группам однородных основных средств, вводятся две модели учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы:

- здания;
- жилищный фонд;
- земля.

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения — остальные однородные группы основных средств.

Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Банк не реже одного раза в три года на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

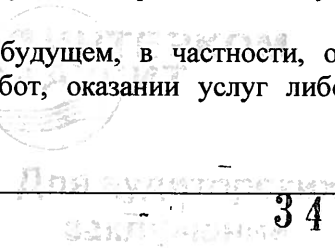
Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Стоимость запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании.

Нематериальные активы

Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;



- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

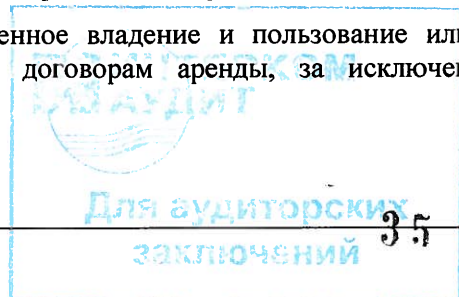
По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по всем однородным группам нематериальных активов производится линейным способом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся:

- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);



- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

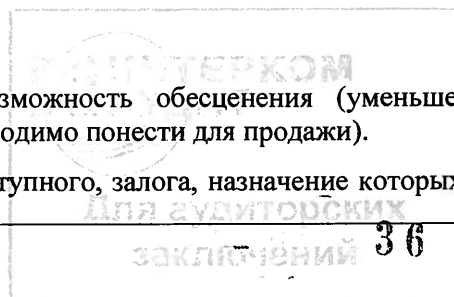
Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Вышеуказанная оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не



определено

Под средствами труда понимаются основные средства (кроме объектов недвижимости, включая землю) и нематериальные активы. Под предметами труда понимаются запасы.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Минимальным объектом учета признается объект средств труда, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей (кроме НМА).

Единицей бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются предметы стоимостью менее 40 000 рублей независимо от их срока службы.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении указанных объектов.

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

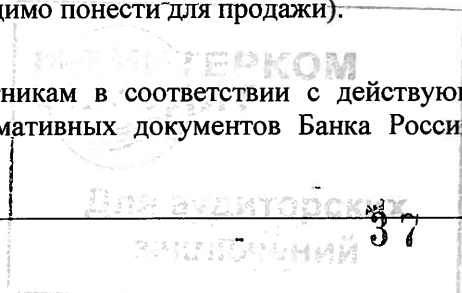
- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения предполагаемой цены за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

Вознаграждения работникам

Банк осуществляет бухгалтерский учет вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковскими документами.



Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

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 254-П³.

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 283-П⁴.

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

³ Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

⁴ Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

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 показателей деятельности Банка при представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем

законодательстве Российской Федерации, Положении 385-П⁵ и вступившими в силу с 1 января 2016 года новыми нормативными актами Банка России: Положения 446-П⁶, Положения №448-П⁷, Положения 465-П⁸.

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка:

- в форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» введены статьи 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 30 «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений», 31 «Переоценка инструментов хеджирования», 32 «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)»;

- в соответствии с Положением 446-П изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть Отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Показатели формы 0409807 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» были приведены в соответствие с методикой составления формы 0409807, действующей с 1 января 2016 года;

- изменена структура Разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». Введен Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала». Показатели Отчета на начало отчетного года были приведены в соответствие с методикой составления формы 0409808, действующей с 1 января 2016 года;

- изменено наименование формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), введен Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности». Поскольку Банк является головной кредитной организацией банковской группы и системно значимой кредитной организацией, расчет показателя НКЛ осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №510-П «Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («БАЗЕЛЬ III») системно значимыми кредитными организациями» на консолидированной основе.

В соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015г. №3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» значения показателя НКЛ в формате раздела 3 формы 0409813 будут раскрыты Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы по состоянию на 01.01.2017 года.

- в форме 0409814 «Данные о движении денежных средств» учтены операции по реклассификации активов и пассивов, относящихся к категории основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Таким образом, данные за отчетный период и за соответствующий период прошлого года являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Вместе с тем, в связи с введением в бухгалтерский учет требований Положения 446-П, Положения 448-П, Положения 465-П отдельные показатели публикуемых форм отчетности на отчетную дату (за отчетный период) и на начало отчетного периода (за соответствующий период прошлого года) не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

⁵ Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П)

⁶ Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П)

⁷ Положение Банка России от 22.12.2014 №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» (далее – Положение 448-П)

⁸ Положение Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение 465-П)

4.4. Сведения о наиболее значимых событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между 1 января года, следующего за отчетным (включая указанную дату), и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние кредитной организации на отчетную дату.

Для Банка наиболее существенными событиями после отчетной даты в 2016 и в 2015 годах стали: доначисление налога на прибыль и начисление отложенного налогового актива.

Некорректирующими событиями после отчетной даты явились следующие события:

В январе 2017 года Банк разместил биржевые облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения в январе 2032 года. Ставка купона на первые шесть купонных периодов установлена на уровне 9,45% годовых. Дата следующего пересмотра процентной ставки – в январе 2020 года.

В феврале 2017 года Банк привлек займ, фондирование которого осуществлялось за счет выпуска соответствующих еврооблигаций, в сумме 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения в феврале 2022 года. Процентная ставка установлена на уровне 9,25% годовых.

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"

В течение 2017 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 учетную политику на 2017 год существенные изменения не вносились.

4.6. Информация о сделках 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 залогом.

4.7. Информация о базовой прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2016 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 83.67 рублей (за 2015 год базовая прибыль на акцию составила 735.48 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 4 985 561 тысяч рублей (за 2014 год величина прибыли составила 43 825 450 тысяч рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 59 587 623 штук (за 2014 год 59 587 623 штук).

Банк не раскрывает информацию о разводненной 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

(в тысячах рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	83 835 051	92 549 967
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	93 646 655	22 546 303
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах	51 495 861	31 118 539
Денежные средства, по которым отсутствуют документы, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу.	(71)	(547)
Данные средства реклассифицированы в ст. 12 ф.0409806.		
Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах.	(2 956)	(5 672)
ИТОГО	228 974 540	146 208 590

В соответствии с требованиями Банка России Банк депонирует в Центральном Банке России обязательные резервы. На 01.01.2017 года сумма обязательных резервов составила 15 106 366 тысяч рублей (01.01.2016: 9 116 510 тысяч 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:

(в тысячах рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги, в том числе:	58 297 185	59 803 599
- отрицательная переоценка	109 150	584 358
- положительная переоценка	230 390	384 462
- долговые обязательства, не погашенные в срок	717	24 241
Резервы на возможные потери	(717)	(24 241)
Долевые ценные бумаги	3 189 022	10 423 581
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается получение экономических выгод	38 181 450	77 299 985
ИТОГО	99 666 940	147 502 924

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

на 01.01.2017		со сроком оставшимся до погашения										тыс.руб	
Долговые ценные бумаги:		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 ИТОГО
		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		-	-	15	-	15 297 630	13 500	-	-	11 839 887	472 316	-	27 137 532
Облигации внешнего облигационного займа РФ													
- в российских рублях		-	-	-	-	-	-	5 069	120	-	-	-	5 069
- в долларах США		-	-	2 449 893	18 837	-	-	250 363	3 869	1 385 483	6 923	-	4 085 739
- в ЕВРО		-	-	-	-	-	-	-	-	2 064 308	19 481	-	2 064 308
Еврооблигации иностранных государств													
- в долларах США		-	-	-	-	-	-	-	-	86 134	2 290	-	86 134
Еврооблигации иностранных компаний													
- в российских рублях		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США		3 200 943	69 875	-	-	1 392 919	27 416	9 695 994	129 567	8 007 016	91 369	-	22 296 872
- в ЕВРО		77 368	2 237	842 100	24 757	-	-	1 057 098	22 237	25 101	714	-	2 001 667
Облигации кредитных организаций													
- в российских рублях		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации российских компаний													
- в российских рублях		-	-	-	-	-	-	-	-	619 147	1 314	717	619 864
ИТОГО		3 278 311	72 112	3 292 008	43 594	16 690 549	40 916	11 008 524	155 793	24 027 076	594 407	717	58 297 185

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	1 476 617	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
Облигации иностранных государств	-	-	-	-	-	-	-	-	20 693	468	-	20 693
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации 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	105 191	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

Ниже представлена информация о долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости, по отраслевой принадлежности (за исключением бумаг, переданных в прямое РЕПО)

на 01.01.2017 тыс.руб

Долевые ценные бумаги	Сумма вложений
Акции нефинансовых организаций	3 189 022
Горнодобывающая промышленность	-
- в фунтах стерлингов	3 187 419
Нефтегазовая отрасль	-
- в российских рублях	1 603
ИТОГО	3 189 022

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

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

На 01.01.2017 такие финансовые активы в балансе Банка отсутствовали.

на 01.01.2016

тыс.руб

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения		ИТОГО
	до 30 дней		
	Оцениваемые через прибыль или убыток		
Оцениваемые через прибыль или убыток	9 020 762		9 020 762
Облигации федерального займа	9 020 762		9 020 762

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

(в тысячах рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	28 374 471	39 357 857
иностранная валюта	27 729 768	35 282 949
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	431 799	4 074 908
производные финансовые инструменты	0	0
другие	212 904	0
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 606 198	1 038 615
иностранная валюта	1 157 155	1 412
драгоценные металлы	112 109	183 619
ценные бумаги	213 341	491 620
производные финансовые инструменты	0	0
другие	123 593	361 964
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:	8 200 781	23 543 470
иностранная валюта	1 489 057	1 796 427
драгоценные металлы	0	0
процентная ставка	73 193	109 872
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	5 142 552	21 637 171
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	1 495 979	0
Прочие сделки	0	13 360 043
ИТОГО	38 181 450	77 299 985

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 2016 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

Под справедливой стоимостью ценных бумаг понимается цена, которая может быть получена при продаже ценных бумаг при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе цен из источников, установленных во внутренних документах. Справедливая стоимость определяется на основе данных того источника, приоритет которого выше. Приоритеты источников для разных видов ценных бумаг также установлены во внутренних документах Банка. Как правило, наивысший приоритет имеют средневзвешенная цена, раскрываемая Московской биржей, или композитная цена Bloomberg generic (BGN), раскрываемая информационным агентством Bloomberg.

Производные финансовые инструменты

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 неиспользуемая 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 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.

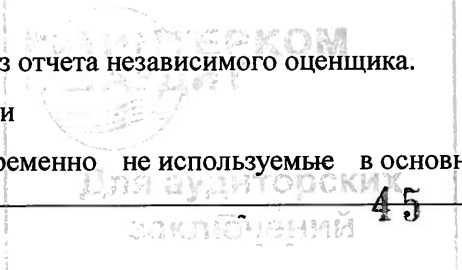
Основные средства

По состоянию на 01.01.2017 года объекты недвижимости в составе основных средств отражены в отчетности по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в сумме 16 844 221 тысячу рублей. Влияние на прочий совокупный доход отчетного 2016 года составляет — увеличение 4 105 324 тысячи рублей.

При определении справедливой стоимости использованы данные из отчета независимого оценщика.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

По состоянию на 01.01.2017 года объекты недвижимости, временно не используемые в основной



деятельности, отражены в отчетности по справедливой стоимости 343 482 тысячи рублей (01.01.2016 года: 120 760 тысяч рублей). Влияние на финансовый результат отчетного 2016 года составляет — прибыль 45 617 тысяч рублей (2015 год: убыток 30 440 тысяч рублей).

При определении справедливой стоимости использованы данные из отчета независимого оценщика.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2017 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражены в отчетности в сумме 2 000 тысячи рублей, которая представляет собой для каждого актива наименьшую из двух величин:

- первоначальную стоимость, признанную на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Влияние изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на финансовый результат отчетного 2016 года — убыток 82 047 тысяч рублей.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определена сотрудниками Банка, уполномоченными на проведение такой оценки.

5.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

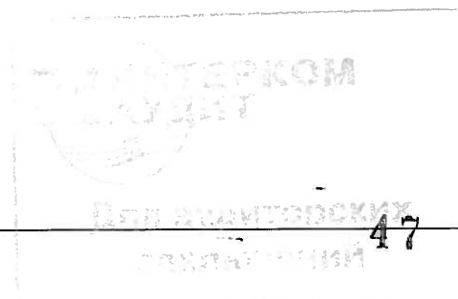
Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

(в тысячах рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Кредитных организаций, итого, в том числе	220 871 592	122 528 288
МБК/МБД	51 321 871	84 771 233
Учтенные векселя	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 255	1 164 087
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	136 626 092	15 640 451
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	32 922 374	20 952 517
Юридических лиц, итого, в том числе	1 102 300 517	1 096 989 819
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 010 750 936	1 019 491 933
Учтенные векселя	2 465 745	8 951 554
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	520 739	605 200
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	34 378 100	31 066 983
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	54 184 997	36 874 149
Физических лиц, итого, в том числе	168 547 940	179 438 034
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	68 801
Ипотечные ссуды	5 790 479	7 832 496
Автокредиты	660 138	740 845
Иные потребительские ссуды	162 096 851	170 795 360
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	472	532
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 491 720 049	1 398 956 141

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

на 01.01.2017

(в тысячах рублей)	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели
Финансовое посредничество	220 871 592	0
Операции с недвижимым имуществом	188 697 532	15 689 387
Оптовая и розничная торговля	146 932 990	4 356 306
Производство кокса, нефтепродуктов	82 682 479	29 262 760
Финансовые и инвестиционные компании	79 337 362	1 453 314
Транспорт и связь	73 071 507	684 145
Металлургическое производство	70 830 429	43 016
Прочие виды деятельности	62 109 188	2 251 470
Добыча полезных ископаемых	55 697 637	1 000
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	55 054 877	0
Производство и распределение электроэнергии	52 191 925	3 674 392
Производство транспортных средств и оборудования	42 498 214	511
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	36 800 486	755 770
Обрабатывающие производства	21 750 785	367 640
Средства массовой информации и телекоммуникации	17 094 691	150 731
Производство пищевых продуктов	16 976 730	8 490 396
Производство машин и оборудования	15 498 974	13 361
Химическое производство	6 589 977	7 976
Производство прочих неметаллических изделий	2 867 830	671
Целлюлозно-бумажное производство	2 557 662	21 103
Строительство	1 885 768	3 949 525
Итого кредиты юридическим лицам (чистая ссудная задолженность)	1 251 998 635	71 173 474



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
Операции с недвижимым имуществом	213 778 288	45 455 966
Оптовая и розничная торговля	122 717 358	3 014 663
Финансовое посредничество	122 528 287	0
Производство кокса, нефтепродуктов	88 304 084	0
Добыча полезных ископаемых	87 489 122	0
Транспорт и связь	77 648 013	260 675
Финансовые и инвестиционные компании	70 453 223	66 978
Металлургическое производство	67 097 370	41 597
Прочие виды деятельности	64 083 901	39 095
Производство транспортных средств и оборудования	46 868 818	0
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	46 183 678	0
Производство пищевых продуктов	41 078 445	176 543
Производство и распределение электроэнергии	36 412 159	2 370
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	21 608 284	235 724
Средства массовой информации и телекоммуникации	20 167 347	66 699
Прочие обрабатывающие производства	16 427 023	833 673
Производство машин и оборудования	9 189 651	7 626
Строительство	7 714 042	2 079 269
Химическое производство	4 787 460	4 692
Целлюлозно-бумажное производство	2 161 694	555
Производство прочих неметаллических изделий	523 835	9 900
Обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
Военный сектор	0	0

Итого кредиты юридическим лицам (чистая ссудная задолженность)	1 167 222 082	52 296 025
--	---------------	------------

Ниже представлена информация о кредитах, предоставленных физическим лицам

(в тысячах рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ипотечные кредиты	5 790 480	7 832 496
Прочие жилищные кредиты	0	68 801
Автокредиты	660 137	740 845
Иные потребительские ссуды	162 097 323	170 795 892
Итого кредиты физическим лицам (чистая ссудная задолженность)	168 547 940	179 438 034

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

(в тысячах рублей)	01.01.2017	01.01.2016
просроченная	153 971 476	177 083 936
до востребования, от 1 до 30 дней	177 569 634	193 410 829
31-90 дней	129 652 470	99 711 032
91-180 дней	163 800 543	136 155 823
181-270 дней	111 779 913	67 352 570
271- до 1 года	128 505 644	57 598 165
свыше 1 года	851 388 563	922 719 882

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	1 716 668 243	1 654 032 237
---	---------------	---------------

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

в тысячах рублей	
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
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитных требований в течении года	-31 800 027
Кредитные требования, списанные в течении года как безнадежные	1 672 125
Резерв под обесценение кредитных требований на 01.01.2017	224 948 194

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)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги, в том числе:	175 330 507	159 709 885
- отрицательная переоценка	206 128	1 587 618
- положительная переоценка	3 094 012	1 090 204
- долговые обязательства, не погашенные в срок	0	23 153
Долевые ценные бумаги, в том числе:	34 761 496	31 068 770
- инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе:	17 907 535	10 963 852
- акции кредитных организаций резидентов	10 000	10 000
- акции российских компаний	3 968 182	2 975 875
- акции банков-нерезидентов	13 929 353	7 621 214
- акции компаний-нерезидентов	0	356 763
Резервы на возможные потери	(461 926)	(514 725)
ИТОГО	209 630 077	190 263 930

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

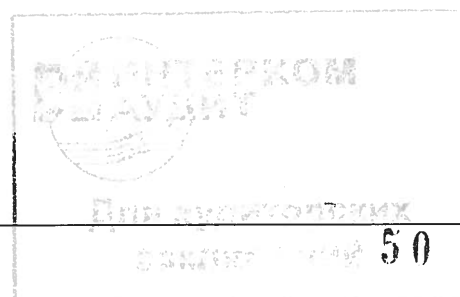
АО «АЛЬФА-БАНК»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

на 01.01.2017								тыс.руб	
Виды ценных бумаг	Сумма вложений в облигации со сроком оставшимся до погашения						не погашенные в срок	Сумма вложений в акции	ИТОГО
Долговые ценные бумаги:	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			
Российские государственные облигации									
- в российских рублях	-	3 066 679	-	1 551 222	3 738 875	5 461 162	-	-	13 817 938
- в долларах США	-	1 347 441	-	1 744 484	7 764 884	4 160 473	-	-	15 017 282
- в ЕВРО	-	-	-	505 399	576 583	783 013	-	-	1 864 995
Еврооблигации иностранных государств									
- в долларах США	49 874 263	-	-	-	-	-	-	-	49 874 263
Еврооблигации кредитных организаций									
- в долларах США	49 285	-	-	-	-	-	-	-	49 285
- в ЕВРО	2 431	-	-	-	-	-	-	-	2 431
Еврооблигации иностранных компаний									
- в долларах США	69 107 313	-	-	-	-	-	-	-	69 107 313
- в ЕВРО	6 987 838	-	-	-	-	-	-	-	6 987 838
Облигации кредитных организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	59	295	-	-	354
Корпоративные облигации									
- в российских рублях	9 548 532	51 553	7 679 894	-	10 094	1 318 735	-	-	18 608 808
Долевые ценные бумаги:									
Акции кредитных организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	1 536 699	1 536 699
Акции финансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	13 503	13 503
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	5 756 276	5 756 276
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	8 411 257	8 411 257
Акции нефинансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	1 136 226	1 136 226
ИТОГО	135 569 662	4 465 673	7 679 894	3 801 105	12 090 495	11 723 678	-	16 853 961	192 184 468

на 01.01.2016								тыс.руб	
Виды ценных бумаг	Сумма вложений в облигации со сроком оставшимся до погашения						не погашенные в срок	Сумма вложений в акции	ИТОГО
Долговые ценные бумаги:	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			
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

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 01.01.2017

тыс.руб

Виды ценных бумаг	географическая концентрация			ИТОГО
	Россия	ОЭСР	Прочие	
Российские государственные облигации				
- в российских рублях	13 817 938	-	-	13 817 938
- в долларах США	15 017 282	-	-	15 017 282
- в ЕВРО	1 864 995	-	-	1 864 995
Еврооблигации иностранных государств				
- в долларах США	-	49 858 775	15 488	49 874 263
Еврооблигации кредитных организаций				
- в долларах США	-	34 603	14 682	49 285
- в ЕВРО	-	2 431	-	2 431
Еврооблигации иностранных компаний				
- в российских рублях	-	-	-	-
- в долларах США	-	69 066 314	40 999	69 107 313
- в долларах США	-	6 987 838	-	6 987 838
Облигации кредитных организаций				
- в российских рублях	354	-	-	354
Корпоративные облигации				
- в российских рублях	18 608 808	-	-	18 608 808
Акции кредитных организаций				
- в российских рублях	18	-	1 536 681	1 536 699
Акции финансовых организаций				
- в российских рублях	687	12 816	-	13 503
- в долларах США	-	5 756 276	-	5 756 276
- в ЕВРО	-	8 411 257	-	8 411 257
Акции нефинансовых организаций				
- в российских рублях	1 136 226	-	-	1 136 226
ИТОГО	50 446 308	140 130 310	1 607 850	192 184 468

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

Для аудиторской
28/01/2017

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании

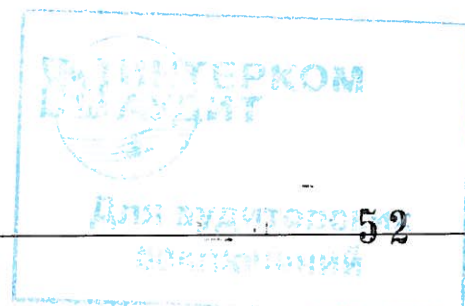
на 01.01.2017	(в тысячах рублей)	Доля в капитале	Сумма вложений	тыс.руб
акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации			15 362 802	
Amsterdam Trade Bank NV		87.88%	12 820 482	
ОАО ДБ "Альфа-Банк"		100%	1 108 872	
ОАО "ГИВЦ МОСКВЫ"		100%	976 448	
ООО "УК "Альфа-Капитал""	Закрытый паевой инвестиционный фонд			
недвижимости "Южный"		100%	447 000	
ОАО "Балтийский Банк"		100%	10 000	
доли, отраженные на счетах прочих участия			2 544 733	
ООО "Альфа-Лизинг"		100%	1 088 380	
ООО магазин "Пашков"		100%	807 838	
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент"		100%	216 537	
ООО "Пансионат отдыха с лечением "Сосны"		100%	144 636	
ООО "БСК-Недвижимость"		100%	123 500	
ООО "Альфа-Форекс"		100%	100 000	
ООО "АФП"		100%	29 010	
ООО "Ателье-Люкс"		100%	17 462	
ООО "Залесье"		100%	17 370	
ИТОГО			17 907 535	

на 01.01.2016	(в тысячах рублей)	Доля в капитале	Сумма вложений	тыс.руб
акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации			9 411 425	
Amsterdam Trade Bank NV		90%	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 "К	100%	447 000	
Alforma Capital Markets Inc.		100%	356 763	
ОАО "Балтийский Банк"		100%	10 000	
доли, отраженные на счетах прочих участия			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	

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

На 01.01.2016 и на 01.01.2017 года финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания, отсутствовали.

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



на 01.01.2017			тыс.руб
Эмитент	Ставка резервирования	Сумма элемента резервирования	Сумма Резерва
- 5 категория качества		447 140	447 140
ООО "УК "Альфа-Капитал"" Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Южный"	100%	447 000	447 000
ЗАО "СМВБ"	100%	126	126
ОАО "Сибирский хлеб"	100%	14	14
- 2 категория качества		7 336 290	608 796
ПАО "Группа Черкизово"	11%	5 328 225	586 105
ООО "АФП"	10%	29 010	2 901
ООО "Альфа-Лизинг"	1%	1 088 380	10 884
ПАО "ЧТПЗ"	1%	790 565	7 905
ООО "Альфа-Форекс"	1%	100 000	1 000
ПАО "Клиринговый центр МФБ"	1%	75	1
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	1%	35	-
ИТОГО		7 783 430	1 055 936

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

5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

АО «АЛЬФА-БАНК»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

(в тысячах рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	101 849 616	80 437 720
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	14 005 058	3 305 879
Резервы на возможные потери	(594 010)	-
ИТОГО	115 260 664	83 743 599

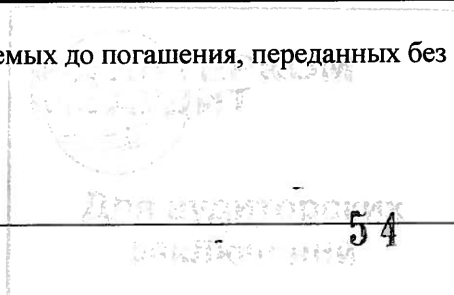
Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе сроков, оставшихся до погашения (за исключением ценных бумаг, переданных в прямое РЕПО)

на 01.01.2017							тыс.руб				ИТОГО
Виды ценных бумаг	со сроком оставшимся до погашения										
	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 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	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	22 951 309	546 687	22 951 309
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Черная металлургия	-	-	-	-	-	-	-	-	2 325 396	43 201	2 325 396
Финансовые институты	-	-	-	-	-	-	-	-	1 331 289	33 813	1 331 289
Торговля и ритейл	-	-	-	-	-	-	-	-	13 160 998	309 428	13 160 998
Пищевая промышленность	-	-	-	-	-	-	-	-	5 753 970	159 551	5 753 970
Другие отрасли	-	-	-	-	-	-	-	-	379 656	694	379 656
Еврооблигации иностранных компаний	6 236 730	78 544	2 488 978	33 726	5 670 168	14 859	21 683 280	290 948	42 225 141	547 699	78 304 297
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые институты	-	-	-	-	-	-	3 999 417	81 275	-	-	3 999 417
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Цветная металлургия	-	-	-	-	-	-	5 050 316	36 603	5 558 938	51 103	10 609 254
Химическая и нефтехимическая промышленность	-	-	-	-	-	-	1 120 730	17 727	-	-	1 120 730
Черная металлургия	-	-	-	-	-	-	2 837 311	33 246	16 209 178	234 309	19 046 489
Финансовые институты	2 098 618	37 662	2 488 978	33 726	5 670 168	14 859	4 426 662	97 084	6 717 072	83 557	21 401 498
промышленность	-	-	-	-	-	-	122 113	753	10 551 642	107 603	10 673 755
Нефтегазовая отрасль	4 138 112	40 882	-	-	-	-	-	-	-	-	4 138 112
Транспорт	-	-	-	-	-	-	4 126 731	24 260	-	-	4 126 731
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые институты	-	-	-	-	-	-	-	-	3 188 311	71 127	3 188 311
ИТОГО	6 236 730	78 544	2 488 978	33 726	5 670 168	14 859	21 683 280	290 948	65 176 450	1 094 386	101 255 606

Ниже представлена информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения

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	

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



на 01.01.2017		тыс.руб
Виды ценных бумаг	ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения	ИТОГО
	до 30 дней	
	Удерживаемые до погашения	14 005 058
Еврооблигации иностранных компаний	14 005 058	14 005 058

на 01.01.2016			тыс.руб
Виды ценных бумаг	ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения		ИТОГО
	до 30 дней		
Удерживаемые до погашения	3 305 879		3 305 879
Еврооблигации иностранных компаний	3 305 879		3 305 879

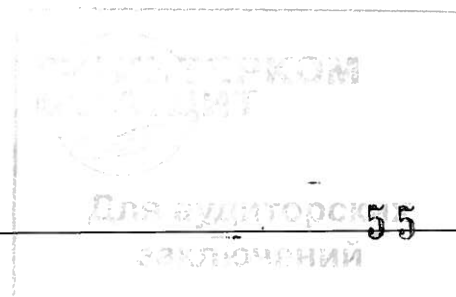
Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения

за 2016					тыс.руб
Виды ценных бумаг	Резерв на возможные потери на 01.01.16	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери на 01.01.17	
Корпоративные облигации					
- 2 категория качества	-	731 322	137 312	594 010	
ИТОГО	-	731 322	137 312	594 010	

за 2015					тыс.руб
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 2016 и в 2015 году отсутствовали.

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



на 01.01.2017

тыс.руб

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги и процентные ставки			ИТОГО
	0% - 1%	2.91%	9.50% - 10.45%	
Оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-
Облигации федерального займа	-	-	-	-
Имеющиеся для продажи	-	-	-	-
Удерживаемые до погашения	-	14 005 058	-	14 005 058
Еврооблигации иностранных компаний	-	14 005 058	-	14 005 058
Требования по РЕПО	321 955	-	5 099 174	5 421 129
Облигации внешнего облигационного займа РФ	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	-	-
Акции кредитных организаций	217 417	-	2 816 288	3 033 705
Акции нефинансовых организаций	104 538	-	2 282 886	2 387 424
ИТОГО	321 955	14 005 058	5 099 174	19 426 187

на 01.01.2016

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
Имеющиеся для продажи	-	-	-	-
Удерживаемые до погашения	-	-	3 305 879	3 305 879
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	3 305 879	3 305 879
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 кредитных организаций	382 382	-	-	382 382
Акции нефинансовых организаций	3 283	28 223	629 649	661 155
ИТОГО	428 664	9 048 985	3 935 528	13 413 177

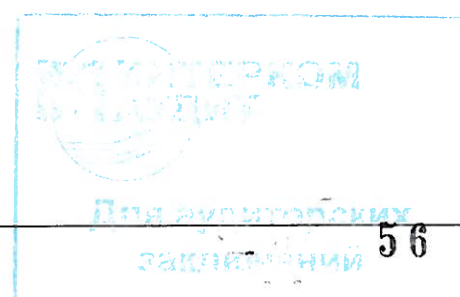
5.8. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

По состоянию на 01 января 2017 года объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи составляет 214 832 709 тысяч рублей, из них объем реализованных ценных бумаг составляет 37 434 827 тысяч рублей.

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 реализованных ценных бумаг составляет 3 561 736 тысяч рублей.

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

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – НВрНОД).



(в тысячах рублей)	Земля	Здания	Улучше- ние арендован- ного имуще- ства	Офисное п- компьютер- ное обо- рудо- вание	Вложе- ния в сооруже- ние, создание и приобре- тение основ- ных средств	Итого основных средств	ИМА	Вложени- я в создание и приобрет- ение ИМА	Итого ИМА	Земля, ВрНО Д, учитыва- емая по справед- ливой стоим- ости, в том числе переда- ваемая в аренду	ВрНО Д (кроме земли), учитыва- емая по справед- ливой стоим- ости, в том числе переда- ваемая в аренду	Вложен- ия в сооруже- ние объекто- в ВрНО Д	Итого ВрНО Д	Итого
Стоимость/Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	110 234	10 453 965	358 731	6 559 627	780 086	18 262 643	344 721	177 378	522 099	2 630	118 130	0	120 760	18 905 502
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость/Остаточная стоимость за вычетом резервов на 1 января 2016 года	110 234	10 453 965	358 731	6 559 627	780 086	18 262 643	344 721	177 378	522 099	2 630	118 130	0	120 760	18 905 502
Стоимость или оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	110 234	11 746 408	415 310	14 714 718	780 086	27 766 756	854 274	177 378	1 031 653	2 630	118 130	0	120 760	28 919 168
Переоценка	-765	4 618 983	0	0	0	4 618 218	0	0	0	3 890	46 623	-4 896	45 617	4 663 836
Поступления	0	0	96 191	0	3 470 766	3 566 957	1 265 212	3 966 449	5 231 661	0	0	97 248	97 248	8 895 866
Поступления в связи с внутренним перемещением	0	0	0	59 472	24 211	83 683	0	0	0	0	0	0	0	83 683
Перевод из категории в категорию, в том числе:	16 263	353 098	20 864	2 929 979	-3 309 293	10 911	3 191 656	-3 191 779	-123	2 081	184 668	-73 400	113 349	124 136
перевод в(из) состав(а) долгосрочных активов, предназначенные для продажи	0	-2 283	0	-653	0	-2 936	-422	0	-422	2 081	111 268	0	113 349	109 991
перевод в(из) состав(а) средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-31 171	-363 007	-160	-394 338	-1 186	0	-1 186	-1 052	-13 488	0	-14 540	-410 064
Выбытия в связи с внутренним перемещением	0	0	0	-59 472	-32 293	-91 765	0	0	0	0	0	0	0	-91 764
Убыток от обесценения, отраженный в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	36	-727	-34 107	-34 798	0	-73 837	-73 837	0	0	0	0	-108 634
Остаток на конец года	125 732	16 718 489	501 230	17 280 963	899 210	35 525 624	5 309 956	878 211	6 188 168	7 549	335 933	18 952	362 434	42 076 227
Накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	0	1 292 444	56 578	8 155 091	0	9 504 113	509 553	0	509 553	0	0	0	0	10 013 666
Переоценка	0	694 818	0	0	0	694 818	0	0	0	0	0	0	0	694 818
Поступления в связи с внутренним перемещением	0	0	0	25 973	0	25 973	0	0	0	0	0	0	0	25 973
Амортизационные отчисления	0	357 542	17 687	3 472 382	0	3 847 611	1 192 804	0	1 192 804	0	0	0	0	5 040 442
Перевод из категории в категорию, в том числе:	0	0	0	-441	0	-441	-13	0	-13	0	0	0	0	-454
перевод в(из) состав(а) долгосрочных активов, предназначенные для продажи	0	0	0	-441	0	-441	-13	0	-13	0	0	0	0	-454
перевод в(из) состав(а) средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-4 202	-304 558	0	-308 760	-869	0	-869	0	0	0	0	-309 630
Выбытия в связи с внутренним перемещением	0	0	0	-25 973	0	-25 973	0	0	0	0	0	0	0	-25 973
Прочее	0	0	0	-18	0	-18	1 574	0	1 574	0	0	0	0	1 526
Остаток на конец года	0	2 344 804	70 063	11 322 426	0	13 737 293	1 703 049	0	1 703 049	0	0	0	0	15 440 368
Стоимость/Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	125 732	14 373 685	431 167	5 958 537	899 210	21 788 331	3 606 907	878 211	4 485 119	7 549	335 933	18 952	362 434	26 635 859
Резервы на возможные потери на 31 декабря 2016 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость/Остаточная стоимость за вычетом резервов за 31 декабря 2016 года	125 732	14 373 685	431 167	5 958 537	899 210	21 788 305	3 606 915	878 204	4 485 119	7 549	335 933	18 952	362 434	26 635 857

Оценка справедливой стоимости объектов основных средств была произведена по состоянию на 01.01.2017 года. Оценка была осуществлена на основании заключения независимого оценщика.

Оценщиком выступила компания ООО «Ко-Инвест-Экспертиза».

5.10. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые активы, в том числе	35 828 553	54 886 732
Денежные средства, по которым отсутствуют документы, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу.	71	547
Данные средства реклассифицированы из статьи 1 в статью 11 ф.0409806		
Незавершенные расчеты	10 643 666	27 591 795
Прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью.	20 972 393	14 016 801
Требования по получению процентных доходов	6 681 081	7 541 931
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	827 398	1 359 643
Прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	22 347 920	21 093 908
Резервы на возможные потери	(25 643 976)	(16 717 893)
Нефинансовые активы, в том числе:	4 318 520	5 428 157
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	437	226
Расчеты по налогам и сборам	4 072 056	3 484 290
Расходы будущих периодов	246 027	1 943 641
ИТОГО	40 147 073	60 314 889

5.11. Средства кредитных организаций

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 707 736	26 860 955
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	8 778 476	16 808 883
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2 565 556	2 107 398
Гарантийный фонд платежной системы	8 392 429	6 707 346
Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	6 284	3 135
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от кредитных организаций резидентов	189 019 139	112 719 283
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	18 710 020	37 208 797
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	49 114	110 569
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	1 181 439	827 414
Торговые и клиринговые банковские счета для расчетов на организованном рынке ценных бумаг	9 242	23 950
ИТОГО	245 419 435	203 377 730

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 2016 и 2015 годов.

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями



АО «АЛЬФА-БАНК»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

(в тысячах рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Средства юридических лиц, в том числе:	886 637 185	800 250 265
средства на текущих и расчетных счетах	335 739 220	229 802 624
срочные депозиты	550 897 965	570 447 641
Средства физических лиц, в том числе:	662 135 206	624 466 860
средства на текущих и расчетных счетах	390 571 819	317 698 000
срочные депозиты	271 563 387	306 768 860
ИТОГО	1 548 772 391	1 424 717 125

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 и 2015 годов.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

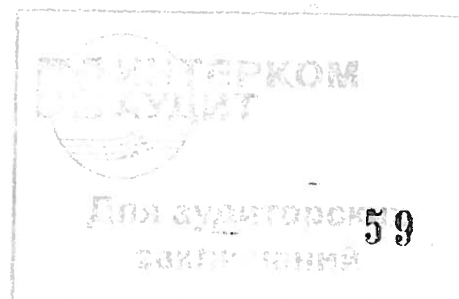
(в тысячах рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Облигации	46 209 843	60 914 334
Векселя, в том числе:	21 636 247	17 402 014
дисконтные векселя	17 608 605	15 799 457
процентные векселя	3 479 327	707 845
с истекшим сроком	548 315	894 712
ИТОГО	67 846 090	78 316 348

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

на 01.01.2017	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения							тыс.руб
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	-	-	-	4 067 656	5 000 000	15 000 000	22 142 187	46 209 843
Векселя	1 297 407	1 577 180	4 328 566	5 275 962	5 529 986	1 776 610	1 850 536	21 636 247
- дисконтные	388 374	1 214 828	3 924 923	5 190 416	3 861 410	1 646 465	1 793 536	18 019 952
- процентные	606 690	136 339	306 295	85 546	1 667 326	130 145	-	2 932 341
- расчетные	302 343	226 013	97 348	-	1 250	-	57 000	683 954
ИТОГО	1 297 407	1 577 180	4 328 566	9 343 618	10 529 986	16 776 610	23 992 723	67 846 090
на 01.01.2016	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения							в тысячах рублей
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

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



(в тысячах рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
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.	26 567 909	3 561 736
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.	10 866 918	0
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	56 413 698	53 578 125
ИТОГО	93 848 525	57 139 861

Ниже представлена информация о прочих обязательствах:

(в тысячах рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые обязательства, в том числе	36 830 366	46 115 959
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	10 710 291	13 550 859
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	2 555	50
Обязательства по уплате процентов и купонов	989 202	1 273 943
Расчеты по конверсионным операциям	442	22 183
Незавершенные расчеты	19 982 660	29 437 662
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	5 145 216	1 831 262
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	0
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	0
Нефинансовые обязательства, в том числе:	10 162 515	3 393 297
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	537 144	328 592
Расчеты по налогам и сборам	8 817 164	2 318 022
Доходы будущих периодов	808 207	746 683
ИТОГО	46 992 881	49 509 256

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.

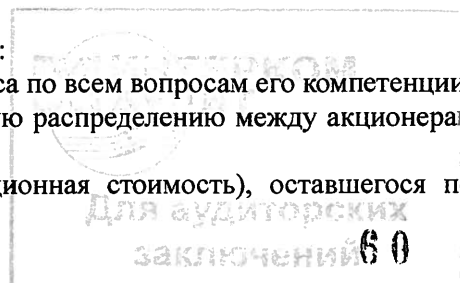
Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

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.

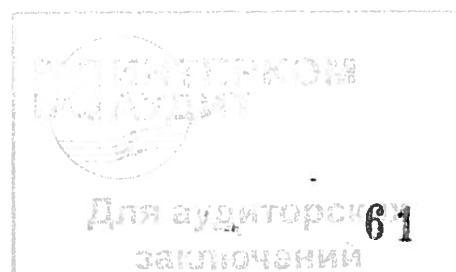
Акционер(ы), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию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

Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, в соответствии с 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 2016 год составила 4 985 561 тысяч рублей (2015: 43 825 450 тысяч рублей).

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

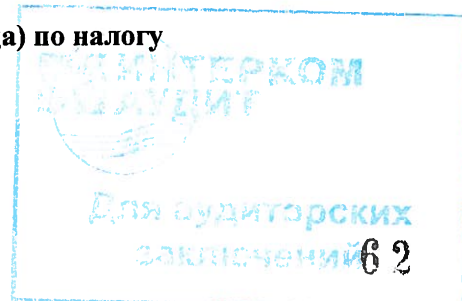
Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение 2016 и 2015 годов для каждого вида активов:

(в тысячах рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	2	3
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	224 948 194	255 076 096
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	2 956	5 672
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	461 926	514 725
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	594 010	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	25 643 976	16 717 893
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 772 733	9 847 087
Резервы, созданные по основным средствам	-	115 280
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	717	24 241
ИТОГО	258 424 512	282 300 994

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

(в тысячах рублей)	за 12 месяцев 2016 года	за 12 месяцев 2015 года
В составе прибыли	3 605 337 884	4 551 897 617
В составе убытков	3 653 502 392	4 453 255 401
ИТОГО прибыль (+) /убыток (-)	-48 164 508	98 642 216

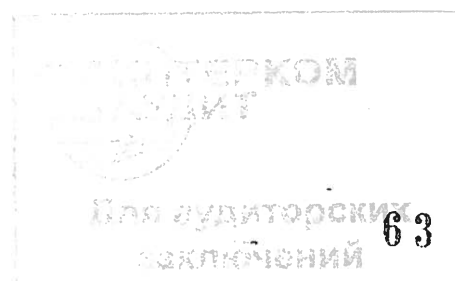
6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(в тысячах рублей)	за 12 месяцев 2016	за 12 месяцев 2015
	года	года
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	2 581 716	11 187 736
НДС	3 407 949	3 843 485
госпошлина и прочие сборы	141 783	3 765
земельный налог	2 230	3 034
налог на доходы, уплаченный в иностранных государствах	47 577	9 946
налог на имущество	148 820	160 406
транспортный налог	432	1 376
ИТОГО	6 330 507	15 209 748

В 2016 и 2015 годах существенных изменений ставок налогов не было, новых налогов не вводилось.

6.4. Информация о вознаграждении работникам

(в тысячах рублей)	за 12 месяцев 2016	за 12 месяцев 2015
	года	года
Расходы на оплату труда	27 434 132	20 186 159
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6 831 977	4 858 458
Расходы по оплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	0	
Расходы на оплату вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3 772 251	
Другие расходы на содержание персонала	364 301	121 608
ИТОГО	38 402 661	25 166 225



7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

7.1. Состав собственных средств (капитала)

С 1 января 2014 года кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) на основании Положения 395-П⁶, 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 01.01.2017: 59 587 623 тысяч рублей, на 01.01.2016: 59 587 623 тысяч рублей) и нераспределенная прибыль прошлых лет (на 01.01.2017: 150 788 821 тысяча рублей, на 01.01.2016: 120 844 971 тысяча рублей).

Источником добавочного капитала является привлеченный Банком в 4 квартале 2016 года бессрчный субординированный кредит.

3 ноября 2016 года Банк выпустил бессрчные облигации участия в займе на сумму 400 миллионов долларов. Поступления за минусом транзакционных издержек по облигациям составили 400 миллионов долларов. После получения согласования договора займа с Банком России сумма выпуска была включена в состав источников добавочного капитала основного капитала Банка для целей расчета норматива достаточности капитала.

23 декабря 2016 года Банк выпустил дополнительные (к бессрчным облигации участия в займе, выпущенным 3 ноября 2016 года) бессрчные облигации участия в займе на сумму 300 миллионов долларов. Поступления за минусом транзакционных издержек по этим облигациям составили 301 миллион долларов. В январе 2017 года после получения согласования договора займа с Банком России сумма выпуска была включена в состав источников добавочного капитала основного капитала Банка для целей расчета норматива достаточности капитала.

Эти оба выпуска бессрчных облигаций участия в займе составляют единый выпуск общим номиналом 700 миллионов долларов (далее "облигации").

Облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу, начиная с 3 февраля 2022 года. Ставка купона зафиксирована на уровне 8% годовых. Выплата купонного дохода будет осуществляться ежеквартально, начиная с 3 февраля 2017 года, и может быть отменена Банком в любое время. Если Банк не воспользуется правом погасить облигации 3 февраля 2022 года, ставка купона будет пересмотрена до уровня доходности соответствующих облигаций Казначейства США, увеличенной на 6.659% годовых. В последующем ставка будет пересматриваться каждые 5 лет, начиная с 3 февраля 2022 года.

Уменьшают базовый и добавочный капитал нематериальные активы и вложения в источники капитала финансовых организаций на общую сумму на 01.01.2017 19 734 597 тысяч рублей (01.01.2016 11 514 554 тысячи рублей).

Дополнительный капитал Банка сформирован за счет прибыли текущего года до ее подтверждения аудитором (на 01.01.2017: 6 706 829 тысяч рублей, на 01.01.2016: 37 547 246 тысяч рублей), переоценки основных средств (на 01.01.2017: 5 207 290 тысяч рублей, на 01.01.2016: 2 403 788 тысяч рублей) и привлеченных субординированных кредитов (на 01.01.2017: 121 350 283 тысячи рублей, на 01.01.2016: 140 185 720 тысяч рублей).

⁶ Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение 395-П)

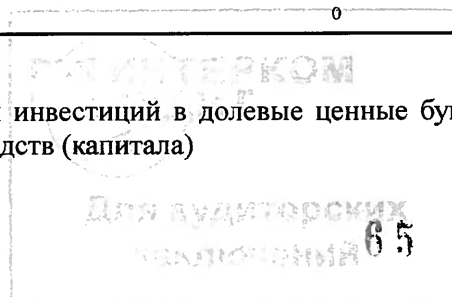
Управление капиталом имеет следующие основные цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными соглашениями; (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития. 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.

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

(в тысячах рублей)	01.01.2017	01.01.2016
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	352 959 351	353 845 131
Основной капитал, итого, в том числе:	219 694 949	173 708 382
Базовый капитал, в том числе:	203 467 448	173 708 382
Источники базового капитала:	215 166 786	185 222 936
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 предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	150 788 821	120 844 971
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-11 699 338	-11 514 554
Нематериальные активы	-2 691 071	-521 814
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов)	-9 008 267	-4 920 279
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-6 385 549
Добавочный капитал	16 227 501	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с правом иностранного государства	24 262 760	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-8 035 259	-6 385 549
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П:		
нематериальные активы	-1 794 047	-313 088
вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	-6 241 212	-6 072 461
Дополнительный капитал, итого, в том числе	133 264 402	180 136 749
Источники дополнительного капитала:	133 264 402	180 136 754
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	6 706 829	37 547 246
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	121 350 283	140 185 720
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 207 290	2 403 788
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	-5
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	-5

Ниже представлен объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги с отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала)



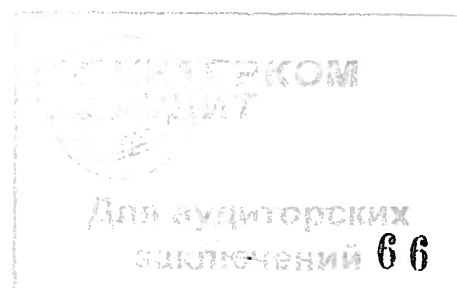
АО «АЛЬФА-БАНК»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

на 01.01.2017		тыс.руб	
Финансовые организации	Сумма вложений	Вычет из капитала	Доля вычета от общей суммы вложений
Базовый капитал (существенные)	7 181 105	4 308 663	60
Базовый капитал (несущественные)	-	-	60
Базовый капитал (встречные)	5 823 980	3 494 388	60
Добавочный капитал (существенный)	15 603 030	6 241 212	40
Общий итог	28 608 115	14 044 263	

на 01.01.2016		тыс.руб	
Финансовые организации	Сумма вложений	Вычет из капитала	Доля вычета от общей суммы вложений
Базовый капитал (существенные)	2 252 083	900 833	40
Базовый капитал (несущественные)	3 183 718	1 273 487	40
Базовый капитал (встречные)	-	-	40
Добавочный капитал (существенный)	10 120 768	6 072 461	60
Общий итог	15 556 569	8 246 781	

Основные характеристики привлеченных инструментов капитала раскрыты в разделе 5 формы 0409808, а также на сайте Банка по адресу https://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/instr/



7.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского учета

№ п/п	Бухгалтерский баланс по форме 0409806, в тыс.рублей				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808), в тыс.рублей			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на 01.01.2016	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	61 398 584	61 398 584	X	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	X	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	61 398 584	61 398 584
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47	133 264 402	180 136 754
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 777 484 090	1 601 233 900	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	1	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	24 262 760	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	82 825 043	134 360 676	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	133 264 402	180 136 754
2.2.1			82 825 043	134 360 676	инструменты дополнительного капитала на балансовых счетах	X	82 825 043	77 397 720
2.2.2			X	X	инструменты дополнительного капитала на внебалансовых счетах	X	62 788 000	62 788 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	26 723 914	19 019 427	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 691 071	208 726	X	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 691 071	208 726	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 691 071	208 726
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 794 047	313 088	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 794 047	313 088
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	15 550 915	0	X	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 301 822	7 316 847	X	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	0	X	X	0	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	2 691 071	208 726	X	X	2 691 071	208 726
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	0	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 868 103 695	1 704 076 537	X	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 494 388	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	1 273 487
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	1 273 487	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	2 452 770	3 646 792
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	0

7.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 на 1 января 2017 года

тыс. руб.	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Кредитный риск	1 895 689 571	1 887 654 311	1 894 163 423
Рыночный риск	249 524 459	249 524 459	249 524 459
Операционный риск	351 535 125	351 535 125	351 535 125
Итого показатели для расчета нормативов	2 496 749 155	2 488 713 895	2 495 223 007

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 на 1 января 2016 года

тыс. руб.	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Кредитный риск	1 814 261 147	1 814 261 147	1 816 666 077
Рыночный риск	223 808 656	223 808 656	223 808 656
Операционный риск	269 718 388	269 718 388	269 718 388
Итого показатели для расчета нормативов	2 307 788 190	2 307 788 190	2 310 193 120

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии со следующими нормативными документами Банка России: Инструкцией 139-И⁷, Положением 511-П⁸, Положением 346-П⁹.

7.4. Информация об обязательных нормативах Банка

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 АО «АЛЬФА-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, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Ниже представлена информация о нормативных и фактических значениях нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Наименование норматива	Фактическое значение, %%		Нормативное значение, %%	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	8.15	7.5	>=4.5%	>=5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	8.83	7.5	>=6%	>=6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	14.15	15.3	>=8%	>=10%

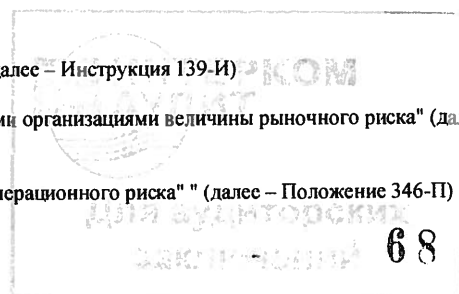
7.5. Показатель финансового рычага

Увеличение значения показателя финансового рычага с 8,0% на 01.01.2016 до 9,3% на 01.01.2017 года

⁷ Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция 139-И)

⁸ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее – Положение 511-П)

⁹ Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение 346-П)



объясняется увеличением значения основного капитала Банка (увеличился с 173 708 382 тысяч рублей до 219 694 949 тысяч рублей). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском существенно не изменилась.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены:

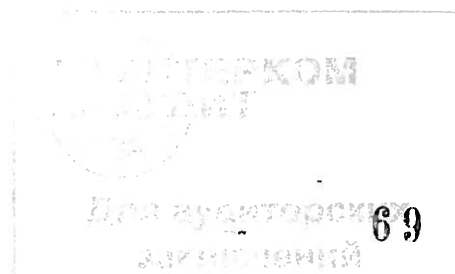
- показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением 395-П;
- прирост стоимости имущества при переоценке (балансовый счет 10601);
- обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России (балансовые счета 30202, 30204);
- предварительные затраты для приобретения ценных бумаг (балансовый счет 50905);
- расходы будущих периодов (балансовые счета 61401, 61403).

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 2017 и 2016 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.



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.

Банк стремится к совершенствованию системы управления рисками и капиталом и выстраивает систему управления на принципах, соответствующих российским и локальным требованиям, международным стандартам и лучшим практиками в целях обеспечения устойчивости Группы.

Банк обеспечивает выполнение процедуры ВПОДК в соответствии с общими принципами системы управления рисками и капиталом.

Описание используемых ключевых терминов:

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием 3624-У¹⁰. Достаточность капитала подразумевает достаточность имеющегося собственного капитала для покрытия рисков.

Достаточность капитала – соотношение совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося капитала в распоряжении Банка.

Капитализируемые риски – типы рисков, в отношении которых определяется размер требуемого (необходимого) капитала, для покрытия этих рисков.

Некапитализируемые риски – типы рисков, в отношении которых не определяется размер требуемого (необходимого) капитала, для покрытия этих рисков.

Склонность к риску (риск-аппетит) – предельный размер риска, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных и/или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте.

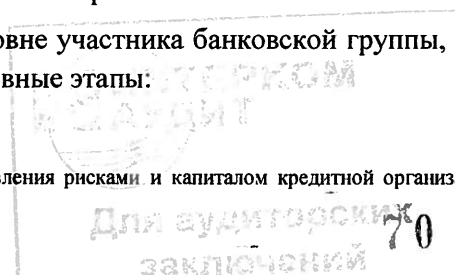
Управление рисками – совокупность процедур по выявлению присущих и потенциальных рисков, определению значимых типов рисков, их оценке, мониторингу, контролю и отчетности, а также процедуры по минимизации риска (принятие мер).

Управление капиталом – совокупность процедур, направленных на оценку потребности в капитале, достаточности капитала для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития и процедуры планирования капитала.

Система управления рисками каждого банка-участника Группы в дополнение к основополагающим документам, действующим на уровне Группы включает в себя набор инструментов и методик по управлению значимыми видами рисков, специфичных для каждого конкретного банка.

ВПОДК является регулярным цикличным процессом, как на уровне участника банковской группы, так и на уровне банковской группы и включает в себя следующие основные этапы:

¹⁰ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и Банковской группы» (далее – Указание №3624-У)



- **Определение присущих деятельности рисков и выделение значимых рисков** – процесс оценки значимости рисков.
- **Оценка значимых рисков** – количественная оценка каждого из значимых рисков.
- **Агрегирование значимых рисков** – определение общей суммы значимых рисков.
- **Аллокация и планирование капитала** – определение планового (целевого) уровня капитала и потребность в капитале исходя из необходимости покрытия значимых рисков в рамках установленного риск-аппетита.
- **Мониторинг, контроль, минимизация и отчетность** – постоянная процедура контроля и отчетности по значимым рискам, риск-аппетиту, достаточности капитала и информирование на различных уровнях управления.
- **Мониторинг эффективности процедур** – проверка эффективности функционирования методов управления рисками и капитала и контрольных процедур.

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.

Значимые типы рисков – это риски, реализация которых в силу их сущности или объема может привести к невыполнению ключевых бизнес-целей, включая требования регулирующих органов и цели, утверждаемые Советом директоров в стратегии Банка, а также существенно влияют на положение на рынке, финансовую устойчивость и достаточность капитала. Управление указанными рисками Банк осуществляет в приоритетном порядке.

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-Банками и небанковскими 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 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, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность; управляется в рамках управления каждым из значимых рисков, а также через соблюдение обязательных нормативов концентрации.

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.

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 и недостатков внутренних процедур управления банка, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск и регуляторный риск, но исключает стратегический риск и репутационный риск. Требования локального регулятора Участника Банковской группы превалируют в части определения, какие еще риски включаются или наоборот исключаются из операционного риска.

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 неблагоприятного изменения результатов деятельности банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления банка учитывать изменения внешних факторов.

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 возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, что может негативно повлиять на способность банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к к источникам финансирования.

Методология определения значимых типов рисков Банка описывает процедуру определения значимых типов рисков Банка и основные рекомендации по организации процедуры на уровне участников Группы. Выявление рисков и определение значимых типов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации ВПОДК, а также одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Перечень значимых типов рисков определяется согласно данной методике. 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 значимых типов рисков определяется стратегия

управления рисками, риск-аппетит, определяется подход к индивидуальной оценке размера необходимого капитала на уровне Группы.

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

Подходы к разработке и реализации ВПОДК закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- описывает концепцию трех независимых линий защиты;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом, включая распределение ответственности между головным банком и дочерними банками;
- устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита);
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом на уровне Группы;
- устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования на уровне Группы;
- устанавливает порядок отчетности ВПОДК.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- устанавливает подходы к разработке и реализации ВПОДК и принципы управления значимыми рисками и капиталом;
- определяет риск-аппетит;
- определяет значимые риски;
- определяет плановую структуру требуемого капитала;
- проводит агрегацию требований к капиталу и устанавливает соответствующую методику;
- организует процесс стресс-тестирования;
- осуществляет мониторинг за выполнением процессов ВПОДК в рамках процесса регулярной отчетности.

Положение о риск-аппетите устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита является осуществление контроля за принятыми объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления рисками.

Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых типов рисков и прочих существенных показателей.

Предельные и сигнальные значения показателей риск-аппетита на 2017 год

№	Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение	Сигнальное значение	01.01.2017
1	Кредитный риск	KP_RWA_STA	≤2600 млрд. руб.	95% от предельного	1977 млрд. руб.

2	Рыночный риск	PP_RWA_STA	<=475 млрд. руб.	95% от предельного	272 млрд. руб.
3	Операционный риск	OP_RWA_STA	<=440 млрд. руб.	95% от предельного	375 млрд. руб.
4	Процентный риск банковской книги	EAR(5% RUB , 3% USD)	<=200 млн. долл.	95% от предельного	110 млн. долл.
5	Риск ликвидности	НКЛ БГ: Н26	>= 80%	<=84% (105% от предельного)	87%
6	Риск концентрации кредитного риска:				
6.1.	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	<=25%	>=23,75% (95% от предельного)	19.53%
6.2.	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Н7	<=800%	>=760% (95% от предельного)	264.88%
7	Регуляторная достаточность капитала:				
7.1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н1.0	>=9.6%	<10.08% (95% от предельного)	13.95%
7.2.	Норматив достаточности базового капитала	Н1.1	>=6.1%	<6.405% (95% от предельного)	7.85%
7.3.	Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	>=7.6%	<7.98% (95% от предельного)	8.67%

Совет директоров Банка уполномочен утверждать план действий при нарушении лимитов риск-аппетита и (или) сигнальных значений или при угрозе их достижения и контролирует исполнение.

Методика определения размера необходимого капитала для покрытия рисков банковской группы устанавливает подход для оценки размера капитала необходимого для покрытия каждого из значимых типов рисков, а также описывает подход к агрегированию оценок значимых типов рисков для определения совокупного объема необходимого капитала. В отношении каждого значимого типа риска должен устанавливаться подход к определению размера необходимого капитала под его покрытие (для капитализируемых рисков), по некапитализируемым рискам оценка размера необходимого капитала не производится, однако выстраиваются надлежащие процедуры управления и могут проводиться процедуры стресс-тестирования. Помимо этого устанавливается адекватный размер резерва капитала.

Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала определяет состав участников процесса планирования основных финансовых показателей, фиксирует полномочия и сферы ответственности участников процесса и порядок их взаимодействия; устанавливает последовательность действий по планированию основных финансовых показателей. Достаточность регуляторного капитала определяется согласно требованиями Положения 395-П. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения размера имеющегося в распоряжении Банка капитала (планового размера имеющего в распоряжении капитала) и размера необходимого капитала (или планового размера необходимого капитала).

Порядок и методология стресс-тестирования описывает подход к стресс-тестированию достаточности капитала, подход к определению сценария стресс-тестирования, периодичность процедуры, подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования значимых типов рисков. Процедура стресс-тестирования проводится не реже 1 раза в год, в рамках процесса бюджетирования. Банк пересматривает сценарии не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование достаточности капитала осуществляется при помощи сценарного

макроекономического стресс-тестирования¹¹ методом bottom-up. Метод состоит в том, что Банк задает кризисные сценарии для макроэкономических факторов риска и проводит оценку соотношения доступного и необходимого капитала.

Стресс-тестирование операционных рисков проводится методом сценарного анализа операционных рисков – в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками. Банк формирует единый макроэкономический сценарий, который подразумевает исключительные, но вероятные события, способные нанести вред или повлечь потерю деловой репутации. Сценарии должны учитывать специфику и направления деятельности Банка. При формировании стрессового сценария учитывается как историческое кризисное поведение макропеременных в прошлые периоды, так и гипотетические сценарии. Перечень используемых макропеременных может пересматриваться Банком и определяется в ходе разработки сценария.

Формирование единого макроэкономического сценария осуществляется ответственным подразделением Банка в рамках ежегодного процесса бюджетного и стратегического планирования – Центром макроэкономического анализа.

Результаты и сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка при рассмотрении отчета о проведении стресс-тестирования. При необходимости по требованию Совета директоров могут быть скорректированы.

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 (на случай существенного ухудшения финансового состояния). Правлением утверждена Методология определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков, Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков, Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала, Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК.

Стратегия управления рисками и капиталом формирует основу для создания системы управления значимыми рисками, описывает концепцию трех независимых линий защиты; содержит описание функций и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом; определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками Банка; устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых рисков и метод агрегирования рисков; описывает принципы планирования и управления капиталом Банка; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливает порядок отчетности ВПОДК.

Целью Стратегии является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК, что необходимо для эффективного риск-ориентированного управления Банком, обеспечения реализации планов развития Банка (стратегия развития), утвержденных Советом директоров Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка.

Стратегия в совокупности с Положением о риск-аппетите АО «АЛЬФА-БАНК» формализует показатели риска и их предельные значения, определяя склонность к риску Банка.

Порядок управления наиболее значимыми рисками 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 АО «АЛЬФА-БАНК». Значимые риски признаются таковыми в результате процедуры выявления значимых типов рисков в соответствии с Методологией определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» 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

¹¹ За исключением операционного риска.

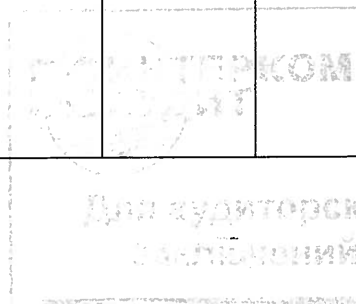
управления банковскими моделями количественной оценки наиболее значимых для Банка рисков, включая кредитные риски, рыночные риски и риски ликвидности, операционные риски; описывает роли и ответственности участников процесса разработки, валидации и внедрения моделей.

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. Склонность к риску (Риск-аппетит) - это предельный размер риска, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления риском с целью обеспечения контроля над риском. Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых типов рисков и прочих существенных показателей. Показатели риск-аппетита на 2016 год утверждены Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК».

Значения показателей риск-аппетита Банка

Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение Риск-аппетита	На 01.04.2016	На 01.07.2016	На 01.10.2016	На 01.01.2017
Кредитный риск	KP_RWA_139-И	не более 2200 млрд. руб.	1742 млрд. руб.	1704 млрд. руб.	1806 млрд. руб.	1885 млрд. руб.
	EL (КБ)	не более 1.2% от корпоративного кредитного портфеля Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»	0.51%	0.65%	0.62%	0.58%
	EL (РБ)	не более 12% от розничного кредитного портфеля Блока «Розничный Бизнес»	8.21%	7.85%	7.65%	7.95%
Рыночный риск	PP_RWA_139-И	не более 450 млрд. руб.	272 млрд. руб.	300 млрд. руб.	254 млрд. руб.	250 млрд. руб.
Операционный риск	OP_RWA_139-И	не более 352 млрд. руб.	269 млрд. руб.	270 млрд. руб.	351 млрд. руб.	352 млрд. руб.
	Экономическая мера риск-аппетита OP	Риск-аппетит по операционным рискам на календарный год утверждается Советом Директоров	1.8 млрд. руб.	2.0 млрд. руб.	2.5 млрд. руб.	2.6 млрд. руб.
Процентный риск банковской книги	EAR(5% RUB и 3% USD)	не более 200 млн. долл.	42 млн. долл.	81 млн. долл.	117 млн. долл.	110 млн. долл.
Риск ликвидности	ПКЛ	не менее 70% по 31.12.2016, 80% с 01.01.2017	82%	81%	74%	87%
Риск концентрации кредитного риска	TOP20	не более 400%	241%	237%	266%	243%
Регуляторная достаточность капитала	H1.0	выше минимальных регуляторных требований с учетом дополнительных надбавок капитала (надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, надбавки за системную значимость), в условиях нормальной и стрессовой внешней среды	14.67%	14.66%	13.34%	14.37%
	H1.1		6.93%	8.83%	7.92%	8.33%
	H1.2		6.93%	8.83%	7.92%	8.99%



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»).

Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков АО «АЛЬФА-БАНК» описывает подходы, используемые Банком для оценки размера капитала необходимого для покрытия каждого из значимых видов риска, присущих деятельности Банка, а также описывает подход к агрегированию оценок значимых видов рисков для определения совокупного объема необходимого капитала.

Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала АО «АЛЬФА-БАНК» определяет порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала, размера необходимого капитала, а также внутренней оценки достаточности капитала Банка, описывает процесс планирования и показатели планирования.

Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК» определяет подходы к стресс-тестированию в отношении значимых рисков, определению сценариев, агрегированию результатов, влиянию на размер необходимого капитала и достаточность капитала Банка.

Подходы к организации управления отдельными видами значимых рисков закреплены отдельными политиками и/или порядками по управлению рисками. Данные политики и/или порядки закрепляют определение риска, виды операций, которым присущ данный вид риска, методы выявления, оценки, ограничения (система лимитов) и снижения риска, осуществление контроля, полномочия по вопросам осуществления операций, связанных с принятием 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.

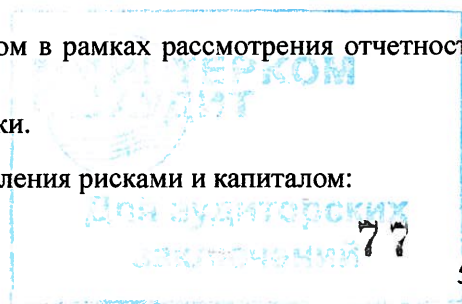
Информация о структуре органов управления и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками. С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений участники Группы имеют собственные иерархии органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности Банка, а также функций Совета директоров и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом. Функции реализации ВПОДК закрепляются за Советом директоров и Правлением Банка.

Совет директоров Банка осуществляет следующие функции в рамках управления рисками и капиталом :

- участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, включающую порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- утверждает риск-аппетит;
- утверждает результаты планирования рисков и капитала;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК;
- осуществляет рассмотрение отчета аудита по итогам проверки.

Правление Банка осуществляет следующие функции в рамках управления рисками и капиталом:



- утверждает методологию определения значимых типов рисков, а также список значимых типов рисков;
- утверждает методологию определения необходимого капитала;
- утверждает порядок планирования и оценки достаточности требуемого капитала;
- утверждает процедуру стресс-тестирования;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, не ниже минимально допустимого уровня с учетом регуляторных надбавок;
- рассматривает отчетность ВПОДК.

Органы управления рисками. В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» 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), Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк», 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:

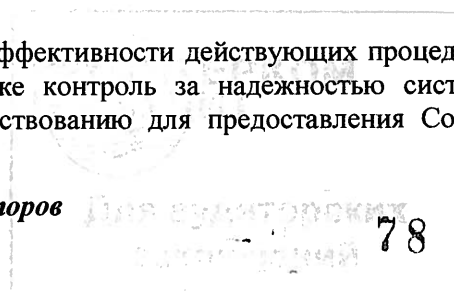
- несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом и их контроль в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, Порядок управления наиболее значимыми рисками, Положение о риск-аппетите;
- осуществляет контроль за управлением 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 «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;
- утверждает результаты планирования рисков и капитала Банка;
- проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты;
- осуществляет рассмотрение отчета аудита по итогам проверки.

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 утвержденной Советом директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждает Кредитную политику Банка на основе Стратегии управления рисками и капиталом, а также верхнеуровневые политики и процедуры по управлению рисками;
- отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков в случае необходимости, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск-аппетита Банка;
- проводит рассмотрение и одобрение сделок в соответствии с системой установленных лимитов;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, не ниже минимально допустимого уровня;
- одобряет результаты выявления значимых рисков;
- осуществляет контроль в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК.

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

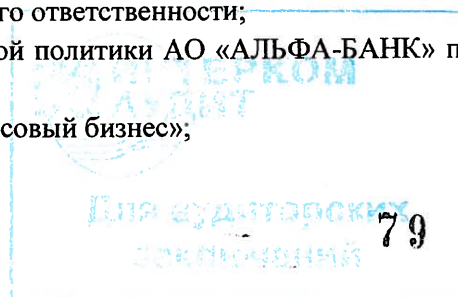
- является старшим комитетом в системе управления рисками;
- устанавливает и регулирует систему управления рисками;
- определяет возможные риски, принимаемые на себя Банком по различным видам операций, не входящие в полномочия других комитетов Банка;
- определяет политику и стратегию Банка в отношении 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 до их утверждения Советом директоров Банка;
- рассматривает и одобряет стратегические планы в отношении риск-аппетита;
- утверждает методологии/модели оценки рисков;
- контролирует валидацию внутренних моделей количественной оценки рисков;
- рассматривает 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 операций по оплате стоимости металлургического передела, аффинажной переработки драгоценных металлов и по частичной предоплате за поставляемые продавцом (не финансовым институтом/банком) в адрес Банка драгоценные металлы;
- полномочен устанавливать лимиты кредитного риска на контрагентов в размере, не превышающем полномочия ГKK по принятию кредитного риска.

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.

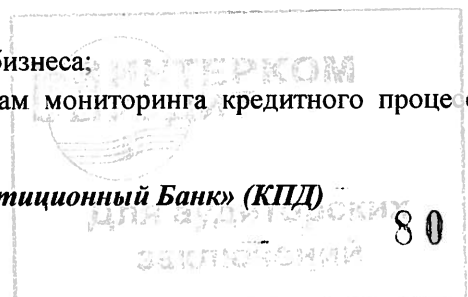
Программа делегирования полномочий самостоятельного принятия решений. В Банке существует процедура делегирования полномочий самостоятельного принятия решений по кредитным сделкам уполномоченными лицами в рамках индивидуальных лимитов принятия решений, закрепленных в установленных процедурах Банка, включая программы «4 глаза» и «4 глаза» ЛСПР (лимитов самостоятельного принятия решений), относящиеся к центральному офису и региональным подразделениям, соответственно.

- **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 дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк» (КПД)**



Комитет по дефолтам (КПД):

- принимает решения о наступлении в отношении Заемщика / Группы компаний события дефолта;
- принимает решения о начале периода выздоровления Заемщика / Группы компаний.

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

Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП):

- устанавливает агрегированные лимиты по рыночному риску, валютному риску, процентному риску банковских операций 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, оценку 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;
- оценивает эффективность системы управления операционными рисками на всех уровнях Банка;
- 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 функционирование системы риск-менеджмента, 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-отчетности и контроля рисков.

Главный директор по управлению рисками несёт ответственность за организацию и контроль функционирования 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, Дирекцией по управлению рисками и КУАП.

Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности (ДВКПЗ) является полностью независимой от Дирекции по управлению рисками, готовит предложения по работе с проблемной задолженностью, в том числе стратегии взыскания, предлагает возможные решения по взысканию корпоративной просроченной задолженности и выносит на рассмотрение ГКК. ДВКПЗ реализует принятую стратегию. ДВКПЗ входит Блок Председателя Правления и отчитывается перед ГКК. ГКК принимает решение о признании задолженности проблемной.

Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк» организован в соответствии с требованиями Положения 483-П¹² с целью рассмотрения вопросов, о признании дефолта согласно установленному процессу, закреплённому внутренним документом по Определению дефолта и выздоровления для нерозничных заемщиков.

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. Критерии определения дефолта для розничных заемщиков определяется Методикой определения дефолта и «выздоровления» для розничных заемщиков АО «Альфа-Банк», утверждаемой РКК.

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

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;

¹² Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

- 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.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля. Кредитные операции регламентируются законодательством Российской Федерации, кредитной политикой и другими внутренними документами, в зависимости от специфики деятельности, собственной стратегии развития, а также иными документами, регулирующими отдельные вопросы кредитования.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований в странах Участников Группы).

Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Лимит кредитного риска на уровне Группы установлен в рамках Положения о риск-аппетите.

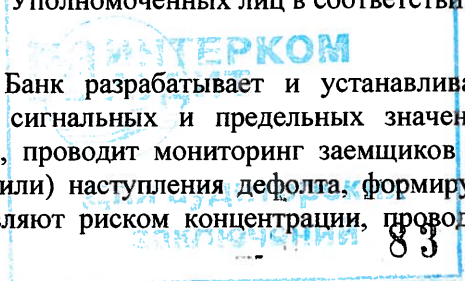
Описание документов по управлению кредитным риском

Ключевые аспекты управления нерозничным кредитным риском определены документом Принципы управления нерозничным кредитным. Кредитные политики и внутренние документы по управлению нерозничным кредитным риском определяют:

- Описание структуры лимитов при кредитовании (по группам риска заемщиков, по типу обеспечения, по отраслям экономики);
- Описание приоритетных направлений и отраслей кредитования;
- Описание подходов к кредитованию основных сегментов заемщиков.

Подходы к диверсификации и концентрации кредитного портфеля Предоставление кредитов Клиентам осуществляется на основании решения Уполномоченных органов / Уполномоченных лиц в соответствии с внутренними правилами Банка.

С целью снижения уровня риска нерозничных заемщиков Банк разрабатывает и устанавливает индивидуальную структуру лимитов: возможно установление сигнальных и предельных значений определенных показателей; управляют залоговым обеспечением, проводит мониторинг заемщиков на предмет возникновения у них просроченной задолженности и (или) наступления дефолта, формирует резервы на возможные потери по кредитным продуктам, управляют риском концентрации, проводит



стресс-тестирование.

Система управления нерозничным кредитным риском предполагает установление системы лимитов, выявление (идентификацию) риска, оценку и измерение риска, процедуры контроля за рисками, методы снижения рисков, отчетность по рискам.

Принципы и процедуры управления контрагентским риском установлены Порядком по управлению кредитным риском контрагентов. Документ содержит описание специфических принципов управления контрагентским риском, типов операций, несущих контрагентский риск для Банка, а также порядок управления данным риском, включая процедуры по идентификации, оценке, контролю и формированию отчетности.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также отчетности по кредитному риску контрагента в целом и в разрезе контрагентов и их групп. Управление 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, проводится регулярный мониторинг качества контрагентов и уровня кредитного риска контрагента.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с учетом связанного с ним рыночного, операционного риска (включая правовой риск) и риска ликвидности (ценной бумаги или другого финансового актива, участвующего в сделке с контрагентами), различными подразделениями, ответственными за идентификацию и оценку данных рисков.

Типы операций, несущих контрагентский кредитный риск: приобретение/продажа ценных бумаг, товарных активов, прямое и обратное РЕПО, конверсионные сделки и банкотные операции, ПФИ, документарные операции, размещение денежных средств на НОСТРО счетах Банка и овердрафт по корреспондентскому счету ЛОРО, межбанковское кредитование, прочие операции.

Классификация контрагентов включает: банки, суверенные институты, страховые компании, небанковские финансовые институты, прочие компании.

Процедуры управления кредитным риском контрагента обеспечивают, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке; учитывают в лимитах кредитного риска контрагента лимиты кредитования и торговые лимиты по контрагентам; определяют текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения); оценивают величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации по типам сделок, в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков и т.д.

Все операции с контрагентами, несущие контрагентский риск, осуществляются после оценки финансового положения (кредитоспособности) контрагента, рисков операций/продуктов и расчетов по ним, а в случае операций с ценными бумагами также производится анализ рыночного риска, ликвидности обеспечения и кредитоспособности эмитента.

Оценка размера принятого кредитного риска в отношении контрагента или группы контрагентов производится на основании принятых методик оценки рисков для отдельных типов сделок. В процессе осуществления операций с контрагентами в зависимости от типа операции, различаются поставочный и предпоставочный риск. Один или оба риска (при их наличии в зависимости от типа сделки) учитываются в использовании (утилизации) лимитов. У предпоставочного риска есть текущая (текущее изменение цены) составляющая и потенциальная (вероятное будущее изменение цены) составляющая.

Оценка максимальной величины потенциальной составляющей предпоставочного риска определяется с установленным доверительным интервалом. При оценке риска принимается во внимание возможность или невозможность принятия в уменьшение обязательств контрагента встречных обязательств по другим сделкам, в том числе в силу наличия или отсутствия соглашения о неттинге. При заключении сделок репо и ПФИ применяются маржинальные параметры, которые определяются Службой по управлению

рыночными рисками

Описание организации и функционирования системы управления розничными кредитными рисками описано в Положении о принципах управления розничными кредитными рисками. Управление розничными кредитными рисками организуется в соответствии с масштабом и уровнем риска.

Управление портфелем включает выполнение таких задач как противодействие мошенничеству, разработку процесса и стратегий взыскания просроченной задолженности, разработку политики по рискам и подходов, обеспечивающих прибыльность розничного портфеля и предотвращение мошенничества, мониторинг розничного портфеля и контроль за показателями риска, разработку, согласование и актуализацию документов по процессам принятия кредитного решения, предоставление комитетам по рискам и высшему руководству аналитических презентаций о тенденциях розничного риска и подходов, необходимых для снижения риска.

Подразделение, отвечающее за портфельный анализ, осуществляет мониторинг уровня риска портфеля и готовит рекомендации по действиям в целях управления риском с учетом текущего уровня риска. Подразделение, отвечающее за портфельный анализ, готовит рекомендации для изменения стратегии принятия решения в соответствии с характеристиками продукта, применяемыми уровнями отсека на основе скорингового балла, требованиями к залогам или применением запретительных лимитов на продукты, основанных на профиле соотношения риска и доходности продукта. Подразделение, ответственное за аналитику по сбору просроченной задолженности, отвечает за корректировку стратегии сбора просроченной задолженности в случае чрезмерного принятия риска и появлении признаков ухудшения состояния заемщика. В целях снижения риска могут осуществляться процедуры уступки прав требования по ссудам.

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.
- Дефолтные кредиты с просрочкой более 90 дней или имеющие иные признаки дефолта, вне зависимости от рейтинга.

Кредитная политика устанавливает систему лимитов нерозничного кредитного риска (включая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка, лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле Банка, лимиты кредитования на конкретных Заемщиков/ группу связанных Заемщиков, лимиты на операции с контрагентами, административные лимиты), определяет контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов или сигнальных значений лимитов.

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 моделей, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базель II используется оценка вероятности дефолта и внутренний рейтинг, полученные на основании внутренних моделей.

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 качественные заемщики – российские компании.

Кредитные комитеты Банка несут ответственность за одобрение лимитов на операции 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», Юридического Департамента, Казначейства и других структурных подразделений. В некоторых обстоятельствах лимиты/сделки, 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:

- (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 кредитной заявки 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, 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, 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 структурой лимитов портфеля.

Банк уделяет большое внимание работе с проблемными кредитами и предоставляет соответствующую информацию ГKK на еженедельной основе. ДВКПЗ 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 портфели 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).

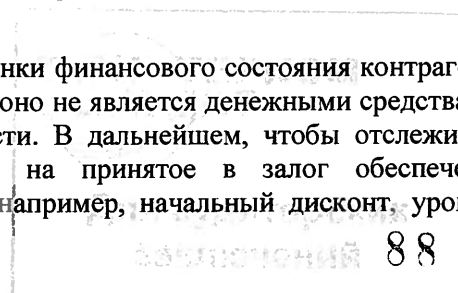
Развитие системы риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базель является одной из важных задач Банка с приоритетом разработки моделей нерозничного кредитного риска. Банк выделяет внутренние и внешние ресурсы для развития подходов к оценке кредитного рейтинга на основе внутренних моделей оценки, 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 лимитов концентрации, 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, 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 предоставленного 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 Группа может приступить к продаже залога на рынке). Также для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются юридические соглашения, позволяющие применять ликвидационный неттинг (учитывать взаимные требования и обязательства по набору сделок, таким образом, улучшая профиль риска за счет диверсификации), и таким образом защищающие интересы Группы 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 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 Группы, учитывается положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента (wrong-way risk).

Банк учитывает тот факт, что контрагенты могут выставить требования о внесении/увеличении количества обеспечения, либо объявить дефолт/кросс-дефолт/акселерацию по открываемым 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 подпишет договор, где из-за 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.

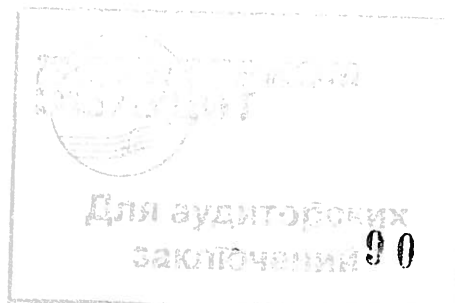
Розничный кредитный риск. Мониторинг. Мониторинг розничных портфелей проводится Управлением розничными рисками Дирекции по управлению рисками на регулярной основе. Такой мониторинг включает отслеживание следующих признаков: показатели одобрения/отказа по продуктам/сегментам клиентов; просрочка (как длительная, 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.

на 01.01.2017

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери								тыс.руб.
			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:	1 716 668 243	936 988 273	382 735 312	138 652 465	112 410 271	145 881 922	153 971 476	255 269 891	224 948 194	224 948 194	7 521 430	26 824 705	50 214 469	140 387 590		
1.1	кредитных организаций	222 402 198	197 463 095	11 173 263	1 690 333	11 912 490	163 017	0	6 705 090	1 530 606	1 530 606	70 804	132 748	1 290 207	36 847		
1.2	юридических лиц	1 264 079 177	739 438 865	207 208 928	131 670 222	98 051 421	87 709 741	92 527 793	186 881 126	161 778 660	161 778 660	4 232 911	25 768 022	47 477 043	84 300 684		
1.3	физических лиц	230 186 868	86 313	164 353 121	5 291 910	2 446 360	58 009 164	61 443 683	61 683 675	61 638 928	61 638 928	3 217 715	923 935	1 447 219	56 050 059		
2	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	27 213 385	1 270 037	3 459 820	884 795	145 398	7 504 189	7 766 270	x	x	19 701 160	89 163	224 975	112 880	7 283 690		
2.1	кредитных организаций	384 174	380 867	1 752	1 555	0	0	0	x	x	136	11	125	0	0		
2.2	юридических лиц	20 366 917	3 331 461	1 354 338	785 049	884 064	14 012 005	14 861 160	x	x	15 143 986	66 065	199 006	866 934	14 011 981		
2.3	физических лиц	6 462 294	99	1 785 947	106 907	2 950	4 566 391	4 667 071	x	x	4 557 038	36 865	16 331	2 335	4 501 507		
3	Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П	916 731 820	741 107 229	137 085 751	36 885 675	1 351 074	302 091	0	12 278 541	8 824 744	8 824 744	2 199 806	5 548 304	774 543	302 091		

на 01.01.2016

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери								тыс.руб.
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
											Итого	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	8 602 496	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	Справочно: 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		

Также представлена информация о кредитах с просроченными сроками погашения

на 01.01.2017

тыс.руб.

№ 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:	150 464 902	9 304 181	6 371 573	7 634 368	127 154 780	136 937 977
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	89 021 515	5 840 945	4 374 944	5 488 302	73 317 324	80 328 692
1.3	Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам	61 443 387	3 463 236	1 996 629	2 146 066	53 837 456	56 609 285
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	21 224	59	0	0	21 165	21 224
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	183 023	0	33 258	0	149 765	116 086
5	Требований по сделкам по приобретению права требования	1 988 819	0	0	0	1 988 819	1 988 819
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	209 818	0	0	0	209 818	209 818
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	717	0	0	0	717	717
10	Требования по получению % доходов, всего, в том числе:	19 528 231	98 607	79 936	424 725	18 924 963	19 370 533
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	14 861 160	921	9 994	362 613	14 487 632	14 853 052
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4 667 071	97 686	69 942	62 112	4 437 331	4 517 481
11	Прочие требования (комиссии, иное)	5 878 521	112 179	3 583 620	21 377	2 161 345	5 815 022
	Итого просроченных активов	178 275 255	9 515 026	10 068 387	8 080 470	150 611 372	164 460 196

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	7 375 407
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4 934 727	96 192	81 062	156 330	4 601 43	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

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 контролируемыми акционерами, государственными предприятиями, банками и прочими платежеспособными юридическими лицами.

На 01.01.2017

<i>(в тысячах рублей)</i>	Категория по обеспечению	Задолженность	Сумма обеспечения
Под залог векселей АО Альфа-Банка	1	155 130	155 130
Гарантийный депозит юр.лица, размещенный в АО Альфа-Банке	1	165 493	165 493
Гарантии РФ, Минфина, Банка России	1	8 962 264	4 480 236
Обеспечение 2 категории качества	2	163 301 014	162 317 882
Итого полученное обеспечение		172 583 901	167 118 741

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 полученное обеспечение		233 067 835	233 651 917

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

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска). Лимит рыночного риска установлен в рамках Положения о риск-аппетите, осуществляется ежеквартальный контроль на уровне Банковской группы и ежемесячный на уровне дочерних банков.

Подходы к управлению рыночными рисками определены в документе Принципы управления рыночными рисками. Процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности разрабатываются, исходя из структуры торгового портфеля, масштаба совершаемых операций, несущих рыночный риск, а также с учетом бизнес-модели.

Рыночный риск присущ следующим видам операций (сделок):

- Торговля ценными бумагами;
- Заключение срочных контрактов;
- Сделки с иностранной валютой;



- Сделки РЕПО;
- Сделки с биржевыми товарами и производными финансовыми инструментами на такие товары;
- Иные операции (сделки), признанные операциями (сделками), подверженными рыночному риску в результате профессиональной экспертизы.

Рыночный риск может быть классифицирован на виды, например, следующим образом:

- Валютный риск;
- Фондовый риск;
- Процентный риск;
- Риск изменения товарных цен.

В дополнение к вышеуказанным рискам, влияющим на текущую справедливую стоимость позиции, при управлении рыночными рисками также принимается во внимание риск концентрации и риск ликвидности при торговой деятельности. Данные риски являются рисками реализации рыночных условий, затрудняющих открытие или изменение крупных позиций в торговом портфеле по рыночным котировкам.

Внутренние процедуры по управлению риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы включают:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Методика измерения рыночного риска, как правило, предполагает следующие этапы в оценке рыночного риска:

- оценка чувствительности стоимости позиции к изменениям рыночных факторов;
- оценка возможной динамики рыночных факторов;
- расчет метрики риска на основе оценки возможной динамики рыночных факторов.

Управление процентным риском. Процентный риск в общем виде классифицируется на следующие виды:

Риск переоценки - риск, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой.

Риск изменения формы и наклона кривой доходности - риск ухудшения финансового положения банка в будущем, при заключении финансовых инструментов при неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок, то есть заключение финансовых активов по ставкам ниже текущих, а финансовых пассивов по ставкам выше текущих. Уровень данного риска зависит от различий в срочности активов и пассивов кредитной организации и того, происходит ли изменение процентных ставок равномерно по всей кривой доходности (риск параллельного сдвига кривой доходности) либо отличается для инструментов различной срочности (риск непараллельного сдвига кривой доходности).

Базисный риск – риск, связанный с несовершенной корреляцией получаемых и уплаченных процентов по различным инструментам, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Оptionный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия процентного риска банковской книги Банк использует внутренний подход на основе оценки изменения в ожидаемых доходах (EaR, Earnings at Risk, размер доходов под риском в случае изменения процентных ставок), что соответствует международной практике, позволяет оценить изменение чистых процентных доходов при заданном изменении

процентных ставок. Размер сдвигов определяется на основе исторического поведения индикативных кривых процентных ставок.

Принятые в рамках методов оценки процентного риска допущения (по поведению средств «До Востребования», а также используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств) и их стоимости) фиксируются в рамках метрик EAR.

Управление процентным риском в определено документом Принципы в сфере контроля и управления процентным риском.

К основным мерам по снижению процентного риска относятся:

- Мониторинг рынка процентных ставок;
- Централизация управления риском процентной ставки;
- Информация о разрывах активов и пассивов по срокам до пересмотра процентной ставки;
- Проведение анализа подверженности риску процентной ставки;
- Проведение анализа подверженности риску процентной ставки по подразделениям, несущим такой риск;
- Ограничение риска процентной ставки;
- Проведение регулирующих мероприятий в случае, если уровень риска процентной ставки превышает установленные значения;
- Анализ чувствительности к риску процентной ставки при фондировании размещения/привлечения и подтверждение/отказ в фондировании на основе полученных выводов;
- Анализ чувствительности к риску процентной ставки при создании нового банковского продукта и рекомендации по возможности внедрения на основе полученных выводов;
- Оценка качества и эффективности системы анализа и контроля риска процентной ставки.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает систему лимитов по процентному риску, процедуры контроля за риском, порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, порядок осуществления контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением лимитов; меры по снижению процентного риска по необходимости.

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 511-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 потерь в стрессовом сценарии, 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, и использует данную метрику с целью лимитирования рыночного риска.

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 511-П и лимиты на VaR. Фондовый риск входит в перечень рисков, учитываемых при расчете этих метрик.

Управление валютным риском. В Банке решением Комитета по управлению активами и пассивами установлены следующие внутренние ограничения, прямо или косвенно ограничивающие валютную позицию:

- Установлены ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска "VaR (горизонт 1 день, уровень достоверности 99%)", в расчёт которой входит валютная позиция Банка;
- Установлены ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска "Величина риска в соответствии с Положением 511-П, в расчёт которой входит валютная позиция Банка;
- Установлены ограничительные и сигнальные значения для открытой валютной позиции Банка в процентах от собственного капитала Банка, как для позиции в целом, так и для позиций в отдельных валютах/балансирующей позиции в рублях.

Перечисленные внутренние ограничения контролируются с установленной периодичностью ответственными подразделениями Дирекции по управлению рисками и Казначейства.

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 511-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.

Основными источниками процентного риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения для фиксированной процентной ставки и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств для плавающей процентной ставки, риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск.

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 показателей процентного риска применяется два семейства метрик:

1) показатели 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;
- PVspread1% - изменение приведённой стоимости процентных активов и пассивов Банка 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.

2) показатели 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;
- EARspread1% - 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.

Лимиты и сигнальные значения по указанным показателям установлены Комитетом по Управлению Активами и Пассивами и вычисляются еженедельно по состоянию активов и пассивов на дату, отстоящую от даты расчета не более чем на 7 рабочих дней в разбивке по валютам. Методология расчета метрик процентного риска и существенные предположения при расчете метрик процентного риска утверждает КУАП.

Основные используемые предположения:

- Сумма на корреспондентскихostro счетах, необходимая для выполнения норматива о расчёте усреднённой величины обязательных резервов (ФОР) – срок не определяется;
- Общая сумма остатков корреспондентскихostro счетах за вычетом суммы, необходимой для выполнения норматива о расчёте усреднённой величины обязательных резервов (ФОР) – 1 день;
- Привлеченные средства на текущих счетах, счетах до востребования и накопительных счетах клиентов и на счетах банков-корреспондентов - k% суммы ставятся на 7 дней, (100-k)% на 1 год; k – доля вероятного списания, определяемая в соответствии с методикой определения размера вероятного списания из средств "до востребования".

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%, EARspread1%, PVspread1%.

Значения метрик процентного риска на отчетную дату даны в таблице ниже:

На 01.01.2017, USD	RUR	USD	EUR
PV 1%	- 45 297 297	12 340 762	1 345 712
PV spread 1%	- 67 163 794	- 102 122 767	1 112 907
Лимит на PV	±132 000 000	±198 000 000	±26 000 000
EAR 1%	- 21 970 837	46 779 536	295 920
EAR spread 1%	- 20 777 673	9 290 688	- 239 136
Лимит на EAR	±52 000 000	±79 000 000	±13 000 000

Показатель EAR дает оценку влияния на финансовый результат Банка, а PV дает оценку влияния на капитал Банка в разрезе валют.

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 сделки на финансовых рынках с целью обеспечения соблюдения установленных лимитов;
- изменяет СТП 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 01.01.2017 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета рисквзвешенных активов в соответствии с требованиями Положения 511-П, составил 249 524 459 тысяч рублей (01.01.2016: 223 808 656 тысяч рублей).

9.7. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В составе активов Банка имеются вложения в форме инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.

Банк применяет принципы учета инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в соответствии с Учетной политикой:

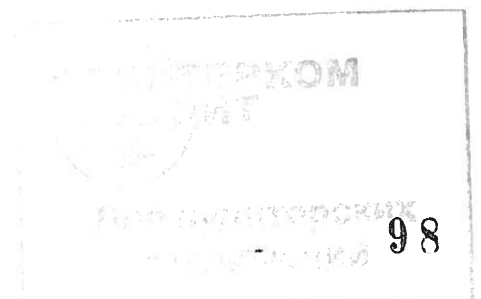
- акции и паи в паевых инвестиционных фондах, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются как долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости;
- акции акционерных обществ и паи паевых инвестиционных фондов, по которым Группа осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевым инвестиционным фондом) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда) учитываются в качестве участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах;
- доли участия в уставном капитале, подлежат учету в качестве прочего участия в капиталах юридических лиц.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся в категорию вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и справедливой стоимости, на указанную дату, относится на доходы или расходы Банка, а сформированный ранее резерв на возможные потери по таким вложениям восстанавливается в полном объеме на доходы.

Под долевые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» формируются резервы на возможные потери:

- в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости таких бумаг;
- при наличии признаков их обесценения.

Информация об объеме и структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель



на 01.01.2017 тыс.руб

Виды инвестиций	Балансовая стоимость	Резерв
Акции кредитных организаций	15 476 053	-
Акции финансовых организаций	14 167 770	128
Акции юридических лиц	1 087 574	14
Доли участия в УК	2 557 999	14 785
Паи в ПИФах	447 000	447 000
Общий итог	33 736 396	461 927

на 01.01.2016 тыс.руб

Виды инвестиций	Балансовая стоимость	Резерв
Акции кредитных организаций	9 167 914	65 124
Акции финансовых организаций	17 890 019	357 023
Акции юридических лиц	976 461	9 778
Доли участия в УК	1 565 693	13 285
Паи в ПИФах	447 000	46 362
Общий итог	30 047 087	491 572

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по долевым ценным бумагам, не входящим в торговый портфель

за 2016 тыс.руб

Виды ценных бумаг	Резерв на возможные потери на 01.01.16	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери на 01.01.17
Акции кредитных организаций	65 124	40 591	105 715	-
Акции финансовых организаций	357 023	-	356 895	128
Акции юридических лиц	9 778	-	9 764	14
Доли участия в УК	13 285	32 000	30 500	14 785
Паи в ПИФах	46 362	400 647	9	447 000
ИТОГО	491 572	473 238	502 883	461 927

за 2015 тыс.руб

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
Акции кредитных организаций	-	65 124	-	65 124
Акции финансовых организаций	334	356 763	74	357 023
Акции юридических лиц	11 014	9 764	11 000	9 778
Доли участия в УК	5	15 452	2 172	13 285
Паи в ПИФах	36 759	9 950	347	46 362
ИТОГО	48 112	457 053	13 593	491 572

9.8. 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.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия операционного риска Банк использует регуляторный подход, так как данный подход дает более консервативную оценку величины операционного риска (рассчитывается в соответствии с Положением 346-П, умножается на 12.5 согласно Инструкции

139-И).

Политика по управлению операционными рисками описывает единый подход к организации и функционированию системы управления операционными рисками, а именно: к определению операционного риска, основным принципам управления операционными рисками, а также к основным процедурам управления операционными рисками, принятым у Участников Группы.

В целях минимизации операционного риска разработан комплекс мер, к числу которых относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Минимизация операционного риска производится за счет лучшей регламентации деятельности, оптимизации процессов, перераспределения функций, полномочий и рабочей нагрузки, автоматизации и применения мер защиты информации, подготовки персонала и эффективной организации системы внутреннего контроля.

Управление операционным риском представляет собой комплекс процедур по выявлению и оценке, мониторингу и отчетности контролю и/или минимизации операционного риска.

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением 346-П. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием 3624-У, а также подходы, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

В целях выявления и оценки операционных рисков, используются следующие инструменты:

- анализ новых 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 операционных рисков (стресс-тестирование).

В рамках анализа новых процессов проводится выявление и оценка новых потенциальных операционных рисков в процессах, продуктах или системах Банка на этапе их разработки и внедрения.

Сбор и анализ событий операционного риска Банка проводится в целях объективной оценки потерь Банка от реализации операционных рисков. По результатам анализа причин реализации событий операционного риска, разрабатываются и реализуются мероприятия по минимизации операционного риска, направленные на предотвращение повторной реализации событий операционного риска, совершенствование внутренних процессов, повышение эффективности или внедрение новых контролей.

Сбор и анализ событий операционного риска других кредитных организаций позволяет мониторить новые операционные риски в банковской сфере, а также служит дополнительной информацией для оценки операционных рисков Банка.

Самостоятельная оценка операционных рисков осуществляется подразделениями Банка и используется в целях выявления и оценки операционных рисков, присущих их деятельности, оценки эффективности существующих мер контроля за выявленными операционными рисками, а также разработки и реализации планов мероприятий по минимизации выявленных операционных рисков.

Система ключевых индикаторов риска позволяет контролировать и прогнозировать уровень основных операционных рисков, оперативно выявлять и реагировать на события, приводящие к увеличению уровня операционного риска, предотвращая реализацию операционных рисков и возникновение потерь у Банка.

Сценарный анализ (стресс-тестирование) операционных рисков проводится в целях выявления потенциального воздействия на Банк редких, маловероятных событий операционного риска, которые

могут принести Банку значительный ущерб. Сценарный анализ позволяет своевременно предпринять меры по недопущению реализации сценария в Банке или по минимизации последствий от реализации сценария.

За операционные риски в Банке ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Отдел по управлению операционными рисками Дирекции по управлению рисками анализирует и проводит оценку результатов работы системы управления операционными рисками в подразделениях Банка, организует внедрение системы управления операционными рисками в Банке в целом, осуществляет контроль за системой управления операционными рисками, оказывает квалифицированную помощь сотрудникам подразделений в проведении различных этапов управления операционными рисками (идентификация, оценка, минимизация, контроль, мониторинг), обеспечивает методологической поддержкой подразделения, обеспечивает проведение обучений персонала в части, касающейся операционных рисков, оказывает всестороннюю консультативную помощь в анализе рисков процессов, оценке материальности и вероятности и существующих контролей.

Решение о принятии рисков, принимаются на Управляющем комитете по операционным рискам (УКОР) и Правлении Банка, в рамках размера риск-аппетита по операционным рискам, определенного на календарный год.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	28 122 810	21 577 471
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	187 485 397	143 849 806
в том числе:		
чистые процентные доходы	68 419 512	63 624 773
чистые непроцентные доходы	119 065 885	80 225 033

9.9. 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 и Дирекция по управлению рисками. 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 (НЗ), 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 421-П¹³ 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.

В рамках управления мгновенной ликвидностью и поддержания текущей ликвидности Банка в целом АО «Альфа-Банк» как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своём управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценные бумаги) и нерыночных активов.

Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учётом потребностей Банка в ресурсах. Банк постоянно поддерживает подушку ликвидности, формируя, а) залоговый портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и

¹³ Положение Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)»

отвечающих требованиям Банка России; б) портфель нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения.

При формировании подушки ликвидности в виде портфелей ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, Банк выделяет государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций, включённые в ломбардный список Банка России с учётом размера дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

По состоянию на 01.01.2017г:

- Объем вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России составлял 47.1 млрд. руб., в том числе

о заложено под обеспечения овердрафта по корсчетам в Банке России бумаг на 3.5 млрд. руб.

- Объем вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России составлял 78.0 млрд. руб.

Долговые ценные бумаги, не входящие в Ломбардный список, используются Банком для привлечения средств на рынке междилерского РЕПО. Так, объем вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, доступные в качестве обеспечения по операциям междилерского РЕПО, на 01.01.2017 составил 30 млрд. руб.

В Банке постоянно поддерживается портфель нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения – требований по кредитным договорам не-финансовых организаций, выпусков облигаций, векселей, поручительств третьих банков.

По состоянию на 01.01.2017 г:

- привлечение в рублях от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций отсутствует.

- привлечено в иностранной валюте от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций отсутствуют.

- привлечение от Банка России по программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования, составило 3,7 млрд. руб.

- привлечение от Банка России под поручительства третьих банков отсутствует.

- стоимость активов, которые дополнительно могут быть переданы Банком в обеспечение по кредитам Банка России (без умножения на соответствующие поправочные коэффициенты, установленные Банком России), составила 204,2 млрд. руб., что соответствует объёму средства, которые могут быть привлечены от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций 173,6 млрд. руб.

Устойчиво сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценить риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

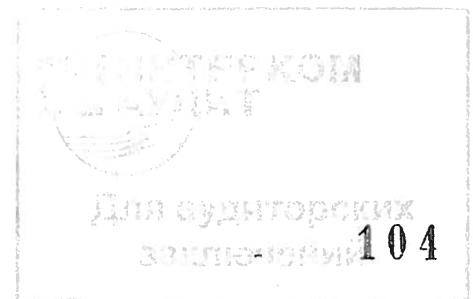
9.10. Страновой риск

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. Большинство операций инвестиционного банка также проводятся с российскими ценными бумагами. Практически весь объем доходов – доходы, полученные 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

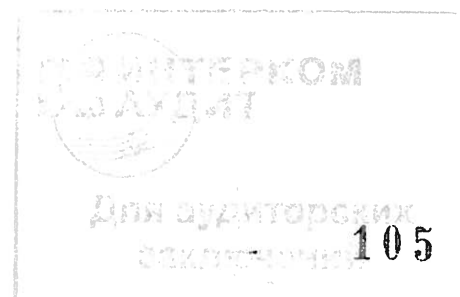


АО «АЛЬФА-БАНК»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

на 01.01.2017

(в тысячах рублей)	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	83 834 980	-	-	-	-	83 834 980
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108 753 021	-	-	-	-	108 753 021
Обязательные резервы	15 106 366	-	-	-	-	15 106 366
Средства в кредитных организациях	13 292 402	30 948 822	88 182	6 029 185	1 134 314	51 492 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 733 429	55 239 578	398 849	-	3 295 084	99 666 940
Чистая ссудная задолженность	1 292 288 175	176 640 372	18 261 091	4 523 289	7 122	1 491 720 049
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 962 564	103 092 017	2 645 553	49 858 774	71 169	209 630 077
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 516 397	12 820 481	1 108 872	-	-	17 445 750
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 951 310	81 186 493	-	-	11 122 861	115 260 664
Требования по текущему налогу на прибыль	4 057 661	-	-	-	-	4 057 661
Отложенный налоговый актив	15 550 915	-	-	-	-	15 550 915
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 723 914	-	-	-	-	26 723 914
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 000	-	-	-	-	2 000
Прочие активы	39 171 924	834 359	128 320	7 735	4 735	40 147 073
Итого активов	1 701 322 295	447 941 641	21 521 995	60 418 983	15 635 285	2 246 840 199
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 707 736	-	-	-	-	16 707 736
Средства кредитных организаций	207 429 839	13 782 887	5 147 850	-	2 351 123	228 711 699
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 212 840 002	318 777 377	9 577 594	602 395	6 975 023	1 548 772 391
Вклады физических лиц	655 282 787	12 806 886	9 466 865	458 940	2 893 810	680 909 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 563 494	54 252 416	32 573	-	42	93 848 525
Выпущенные долговые обязательства	67 610 654	235 436	-	-	-	67 846 090
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 361 228	-	-	-	-	8 361 228
Отложенное налоговое обязательство	1 301 822	-	-	-	-	1 301 822
Прочие обязательства	40 903 347	5 920 405	15 326	115 140	38 663	46 992 881
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 423 636	1 663	44 149	-	303 285	6 772 733
Итого обязательств	1 601 141 758	392 970 184	14 817 492	717 535	9 668 136	2 019 315 105
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016 года	100 180 537	54 971 457	6 704 503	59 701 448	5 967 149	227 525 094



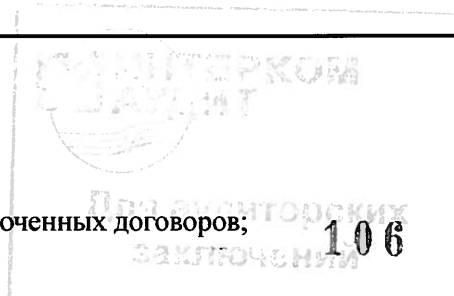
на 01.01.2016

(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

9.11. 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 - владельцем 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-владелец 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.

9.12. 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.

Банк является уполномоченным банком в государственной Программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых в России на основе проектного финансирования. Банк в рамках программы осуществляет проектное финансирование компаний реального сектора из приоритетных отраслей экономики, соответствующих критериям и условиям участия в Программе.

Банк подтверждает статус надежного партнера для широкого круга инвесторов.

В первом полугодии 2016 года АО «АЛЬФА-БАНК» разместил рублевые облигации на сумму 5 млрд. рублей со срочностью 36 месяцев и ставкой купона 10.65% годовых. В третьем квартале 2016 года АО «АЛЬФА-БАНК» успешно закрыл книгу заявок по собственным биржевым облигациям со сроком обращения 15 лет на сумму 5 млрд. рублей и ставкой купона 9.5% годовых до даты оферты через 5 лет.

В октябре 2016 года АО «АЛЬФА-БАНК» успешно закрыл книгу заявок на первый в истории публичный выпуск бессрочных Еврооблигаций российским эмитентом, отвечающий требованиям Базель III (Положение 395-П). Сумма выпуска составит 400 миллионов долларов США, первый колл-опцион предусмотрен через 5.25 лет, ставка купона на первые 5.25 лет была зафиксирована на уровне 8% годовых (выплата ежеквартальная).

В 2016 году АО «АЛЬФА-БАНК» стал букраннером номер один среди российских банков и четвертым среди мировых игроков на рынке синдицированного кредитования стран СНГ, по данным агентства Bloomberg. В 2016 году АО «АЛЬФА-БАНК» организовал пять сделок по синдицированному кредитованию заемщиков в регионе в статусе букраннера с долей рынка 5,7%. По сравнению с 2015 годом доля рынка Банка выросла на 1,3%. За год АО «АЛЬФА-БАНК» поднялся на две позиции в общем ранкинге Bloomberg и занял 4-е место.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают АО «АЛЬФА-БАНК» одни из самых высоких рейтингов среди российских банков, которые находятся либо на одном уровне (Moody's), либо всего на одну ступень ниже (Standard&Poor's, FitchRatings), чем рейтинги крупнейших государственных банков, опирающихся на поддержку государства.

20 февраля 2017 года S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «ВВ» и изменило прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Позитивный».

21 февраля 2017 Moody's Investors Service подтвердило рейтинг Альфа-Банка на уровне Ba2 и изменило прогноз по рейтингу с «Негативного» на «Стабильный».

По мнению рейтинговых агентств, Банк имеет масштабную филиальную сеть в России, бизнес Банка диверсифицирован, Банк имеет сильную капитальную базу и хорошие показатели ликвидности и качества активов. АО «АЛЬФА-БАНК» первым из системообразующих банков России получил рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (далее — АКРА), что еще раз подтверждает устойчивость бизнес-модели АО «АЛЬФА-БАНК», а также его открытость и прозрачность. АКРА присвоило Банку рейтинг по национальной шкале на уровне AA (RU), прогноз стабильный.

По итогам первого полугодия 2016 года АО «АЛЬФА-БАНК» подтверждает лидирующие позиции в банковском секторе России. В 2016 году Банк получил награду за проект внедрения стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (Basel II, Basel III): за концепт решения и командный подход в категории Security, Fraud, and Risk Management конкурса компании Celent, участника группы Oliver Wyman — одной из ведущих международных фирм в области управленческого консалтинга. Также Банк назван лучшим банком на валютном рынке по результатам 2015 года (The Best Forex Desk 2015) по итогам национального конкурса «Дилер года» Московской международной валютной ассоциации. В 2015 году АО «АЛЬФА-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. АО «АЛЬФА-БАНК» — лучший банк для состоятельных клиентов по версии исследовательской компании Frank Research Group. Интернет-банк «Альфа-Бизнес Онлайн» — самое эффективное решение для бизнеса по версии Marksw Webb Rank & Report.

АО «АЛЬФА-БАНК» стал лауреатом премии «Финансовый Олимп» в номинации «Надежный банк». Основным критерием определения победителя в этой номинации стало ранжирование по максимальному рейтингу и динамике по нормативу ликвидности. АО «АЛЬФА-БАНК» — крупнейший игрок на международном рынке форекс. По объемам торговли на валютном рынке банк занимает 1-е место в России, 1-е место в Центральной и Восточной Европе и 21-е место в мире, согласно данным авторитетного исследования Euromoney FX Survey 2016. При этом АО «АЛЬФА-БАНК» остается единственным российским банком в топ-50 мирового рейтинга.

А-Клуб Private Banking АО «АЛЬФА-БАНК» возглавил рейтинг Forbes «Лучший российский банк для миллионеров 2016» среди российских банков без государственного участия. При составлении рейтинга российских банков, занимающихся private banking, учитывался комплекс параметров: мнение банкиров, а также финансовые показатели банков, число сертифицированных сотрудников, наличие офисов за рубежом, а также продуктовая линейка.

АО «АЛЬФА-БАНК» стал первым региональным партнером Чемпионата мира по футболу FIFA 2018™ и Кубка конфедераций FIFA 2017. Как официальный европейский банк АО «АЛЬФА-БАНК» получит эксклюзивное право предлагать банковские услуги миллионам болельщиков в рамках Чемпионата мира FIFA 2018™ и Кубка Конфедераций FIFA 2017.

АО «АЛЬФА-БАНК» признан лидером по темпам роста на рынке транзакционного бизнеса. Этой высокой оценки банк удостоился по итогам исследования «Cash Management в России: лидеры рынка», проведенного рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА») при поддержке Ассоциации корпоративных казначеев.

АО «АЛЬФА-БАНК» сохраняет позицию одного из крупнейших российских частных банков по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. По состоянию на конец первого полугодия 2016 года клиентская база АО «АЛЬФА-БАНКА» составила около 277 000 корпоративных клиентов и 13,3 миллионов физических лиц. В первом полугодии 2016 года Банк продолжил свое развитие как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес, 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). 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.

АО «АЛЬФА-БАНК» считает свою репутацию наиболее ценным активом, по этой причине он один из первых Российских компаний опубликовал Социальный отчет.

При управлении риском потери деловой репутации Банк руководствуется рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

9.13. 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 гг.

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.

9.14. 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. К концу 2016 года в рамках ежегодного процесса стресс-тестирования была модифицирована и доработана методология стресс-тестирования в части кредитного риска, рыночного риска, с учетом обновлений был произведен запуск стресс-тестирования на горизонте 2017 года.

Стресс-тестирование заключается в проведении макроэкономического сценарного анализа, ключевыми внешними макроэкономическими факторами, которые определяют стрессовый сценарий, являются: ВВП России, обменный курс долл./руб., цена на нефть, ключевая ставка, в рамках подготовки сценария также задается состояние дополнительных внешних факторов.

Сравнение стресс-сценариев, опубликованных в рамках текущего и предыдущих ежеквартальных отчетов инвестора, приведено ниже. В целом с учетом макроэкономической обстановки уровень жесткости условий стрессового сценария сохраняется.

Сравнение сценариев стресс-тестирования

Отчет по состоянию на дату	1 квартал 2015	2 квартал 2015	3 квартал 2015	4 квартал 2016
прирост ВВП, %				

2015	-4.0%	-5.0%	-6.8%	NA
2016	0%	-2.0%	-7.0%	-0.8%
2017	0%	0%	0%	-5%

Дополнительно в рамках сценария на конец 2017 года предусматривается падение цены на нефть до уровня 15\$/баррель (spot, марка Urals), уровень цены достигается в 3 квартале 2017 года и удерживается до конца года, обменный курс долл./руб. на уровне 100 рублей, максимальное ослабление национальной валюты внутри года – 115 рублей, и рост ключевой ставки до уровня 14% годовых, максимум внутри года – 16% годовых. Начальной точкой сценария является 3 квартал 2016 года и подразумевается, что ухудшение экономической ситуации начинается в конце 2016 года, таким образом, начало кризиса совпадает с началом 2017 года с дальнейшим ухудшением ситуации к середине года, и незначительным восстановлением отдельных показателей в 4 квартале 2017 года.

Результаты стресс-тестирования достаточности капитала, проведенного по состоянию на конец 3 квартала 2016 года приведены в таблице. В условиях рассматриваемого сценария структура капитала и портфель Банка, профиль риска позволяют сохранить норматив достаточности собственных средств с запасом выше минимально допустимого уровня, а также поддерживать внутреннюю оценку достаточности капитала на высоком уровне.

Результаты стресс-тестирования

Показатели	01.01.17	01.01.18
(1) Параметры стрессового сценария		
прирост ВВП, %	-0.8%	-5.0%
Обменный курс долл./руб., руб.	80	100
Цена на нефть Urals (баррель), долл.	50	15
Ключевая ставка, % годовых	11%	14%
(2) Результаты (по состоянию на дату)		
(2.1) Регуляторные нормативы		
H1.0, %	14.77%	12.96%
H1.1, %	7.80%	7.28%
H1.2, %	8.77%	8.55%
Собственные средства, млрд. руб.	384	373
Всего RWA, млрд. руб. (в том числе:)	2598	2877
Кредитный риск	1969	2123
Рыночный риск	278	309
Операционный риск	352	398
RWA Банк Балтийский ¹⁴	0	47
(2.2) Результаты внутренней оценки достаточности капитала		
Оценка достаточности капитала, % (отношение размеров имеющегося и необходимого капитала)	153%	125%
Размер необходимого капитала, млрд. руб. (в т.ч.):	251	299
Кредитный риск	173	204
Рыночный риск	24	30
Операционный риск	31	38
Дополнительные виды риска (концентрации, процентный риск банковской книги, дополнительный	24	27

¹⁴ В рамках сценария предполагается присоединение ПАО «Балтийский Банк», находящегося в процессе санации.

резерв необходимого капитала)		
-------------------------------	--	--

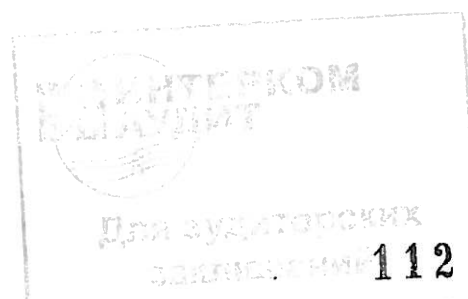
Примечание: Значение сумм могут незначительно расходиться из-за округления входящих в суммы компонент.

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.

Банк ежедневно контролирует соблюдение показателя «Горизонт выживания» для Стрессового сценария. В случае нарушения Банк останавливает проведение активных операций и проводит мероприятия, направленные на обеспечение соблюдения показателя «Горизонт выживания».

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций для восстановления финансовой устойчивости Банк руководствуется планом, утвержденном в «Плане восстановления финансовой устойчивости АО «АЛЬФА-БАНК».



10. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем третьего лица или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2017	01.01.2016
Активы		
Средства в кредитных организациях	117 881	39 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 497 519	15 054 022
Чистая ссудная задолженность	60 076 343	69 053 537
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98 876 891	63 763 746
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 445 750	10 472 554
Прочие активы	57 002	268 645
Обязательства		
Средства кредитных организаций	39 749 640	35 569 538
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	308 761 096	311 207 547
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 021 137	10 018 937
Прочие обязательства	6 190 043	8 526 574
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
Внебалансовые обязательства		
Безотзывные обязательства кредитной организации	185 139 224	221 788 367
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 687 472	2 810 453

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2017	01.01.2016
Доходы и расходы		
Процентные доходы	10 940 392	4 597 532
Процентные расходы	(4 054 441)	(12 548 752)
Прочие доходы за вычетом расходов	34 334 004	104 741 755
Операционные расходы	(130 078)	(1 058)



11. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в АО «АЛЬФА-БАНК» организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции 154-И¹⁵. 16 марта 2015 года Советом директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» №02-2015 от 16.03.2015 г., №22-2015 от 28.12.2015 г. и №13-2016 от 06.10.2016 г. 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. и №13-2016 от 06.10.2016 г. соответственно).

Согласно Кадровой политике АО «АЛЬФА-БАНК» и Политике в области оплате труда АО «АЛЬФА-БАНК» вознаграждение работников Банка состоит, как правило, из постоянного (фиксированная часть оплаты труда) и переменного вознаграждения (премии).

В постоянное вознаграждение входит:

- базовое ежемесячное вознаграждение (далее – БЕВ), 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.

Все должности работников Банка в соответствии с системой должностных уровней распределяются на грейды. Общее количество грейдов в Банке равно двадцати одному. Каждой должности присваивается грейд, определяющий ее уровень во внутренней структуре Банка. Отнесение конкретной должности к определенному грейду производится на основании оценки должностей по принятой в Банке методологии.

На основе информации, полученной из обзоров рыночных показателей уровня оплаты труда, подготовленных независимыми провайдерами (организациями, проводящими исследования рынка заработных плат), а также ряда данных, предоставляемых Федеральной службой государственной статистики (Росстат), по должностному и функциональному уровню для каждого грейда устанавливается соответствующий диапазон БЕВ (вилка оплаты). Индивидуальное БЕВ устанавливается работнику, как правило, в пределах максимального и минимального значений вилки оплаты труда и указывается в трудовом договоре с работником.

БЕВ Председателя Правления и членов Правления Банка определяется в соответствии с решением Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка и утверждается Советом директоров.

Премирование работников Банка осуществляется в соответствии с Положением о премировании работников АО «АЛЬФА-БАНК», утвержденным Приказом Председателя Правления Банка.

Размер премии работников всех инфраструктурных подразделений Банка, а также работников бизнес - подразделений, помогающих осуществлять продажи, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, а также результатов Блока (Функции) и Банка в целом по итогам года.

Работникам Банка, участвующим в продажах банковских продуктов, могут выплачиваться премии в

¹⁵ Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 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)

течение года. Схемы премирования определяются в соответствии с локальными Положениями о премировании. Совокупный размер премий работников, участвующих в продажах банковских продуктов, не может превышать установленного процента от операционной прибыли с учетом резервов и списаний, соответствующих бизнес направлений за отчетный период. При этом пул на премирование, определенный как процент от операционной прибыли, работников определенного бизнес направления может быть уменьшен вплоть до нуля, если план по операционной прибыли соответствующего бизнес направления не выполнен.

В соответствии с требованиями Банка России, Банком разработан и применяется порядок определения перечня работников, влияющих на финансовую устойчивость и профиль риска АО «АЛЬФА-БАНК», и разработаны количественные триггеры переменной части вознаграждения таких работников.

Размер премии Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, результатов соответствующего подразделения (Блока / функции) и Банка в целом, а также значений показателей, характеризующих принятые риски. Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач (в том числе от качества выполнения ими функциональных обязанностей), поставленных работнику на год, результатов соответствующего подразделения (Блока / функции) и Банка в целом.

Для данной группы работников в Положении о премировании работников, в соответствии с Инструкцией 154-И, закреплены требования к пропорции между постоянной и переменной частями вознаграждения и к порядку выплаты премии - выплата 40% от суммы премии Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, подлежит отсрочке (рассрочке) на три календарных года, то есть выплата отложенной части премии производится равными частями по итогам следующих трех отчетных периодов. На выплату отложенной части премии влияет выполнение Банком по итогам соответствующего отчетного периода показателей, характеризующих принятые риски (триггеры).

Премия не выплачивается работнику или её размер может быть уменьшен в следующих случаях, имевших место в периоде, за который начисляется премия, а также в периоде до выплаты премии:

- привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
- наличие убытков, причиненных Банку, по вине работника и не возмещенных Банку;
- разглашение работником банковской тайны, нарушения норм о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка, его клиентов и контрагентов;
- нарушение работником Кодекса корпоративной этики;
- наличие обоснованных жалоб клиентов Банка на действия работника;
- наличие других факторов, свидетельствующих о ненадлежащем поведении работника по отношению к Банку;
- при нарушении работниками Банка требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также внутренних организационно-распорядительных и регламентных документов Банка;
- в случаях, повлекших применение, либо создающих риск применения к Банку санкций со стороны Банка России и иных регулирующих и надзорных органов;
- в случаях, негативно влияющих или потенциально негативно влияющих на финансовый результат деятельности Банка.

Совет директоров осуществляет контроль за выплатами переменного вознаграждения Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет директоров, не реже одного раза в календарный год, рассматривает и утверждает размер фонда оплаты труда работников Банка после его предварительного рассмотрения и одобрения Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка. Информация о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров указана в разделе 4 настоящего отчета.

Ответственные работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а так же подразделений, осуществляющих управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию Политики в области оплаты труда АО «АЛЬФА-БАНК» и Положения о премировании работников АО «АЛЬФА-БАНК», в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности. Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о пересмотре указанных документов, если их текущее положение требует изменений.

Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров

11 марта 2014 года Советом директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» №03-2014 от 11.03.2014 г.) утверждено Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК».

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.

На 01.01.2017:

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров:

1. Авен Петр Олегович – Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям;
2. Бакстер Эндрю Джон – член Комитета по кадрам и вознаграждениям;
3. Хвесюк Рушан Федорович – член Комитета по кадрам и вознаграждениям;
4. Шмида Петр – член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Проведено заседаний: 6 (шесть) заседаний.

Общий размер выплаченного членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров вознаграждения в течение отчетного периода: 147 287 590.84 руб.

На 01.01.2016:

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров:

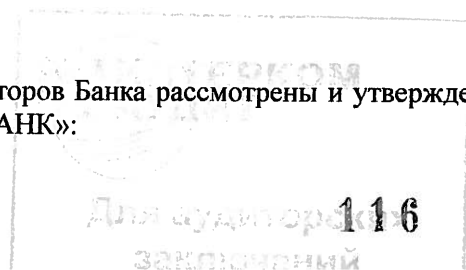
1. Авен Петр Олегович – Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям;
2. Каримов Ильдар Альфредович – член Комитета по кадрам и вознаграждениям;
3. Хвесюк Рушан Федорович – член Комитета по кадрам и вознаграждениям;
4. Шмида Петр – член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Проведено заседаний: 4 (четыре) заседания.

Общий размер выплаченного членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров вознаграждения в течение отчетного периода: 168 301 570.62 руб.

Информация о внешних консультантах. В ноябре 2015 года ООО «АМТ Консалт» проведена независимая оценка системы оплаты труда на соответствие требованиям, установленным Инструкцией 154-И. Оценка была рассмотрена Советом директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» №22-2015 от 28.12.2015 г.).

Сведения о порядке и системе вознаграждения. Советом директоров Банка рассмотрены и утверждены новые редакции Политики в области оплаты труда АО «АЛЬФА-БАНК»:



- В декабре 2015 года (Протокол заседания Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» №22-2015 от 28.12.2015 г.). Изменения касаются соблюдения требований ст.136 Трудового кодекса Российской Федерации;
- В октябре 2016 года (Протокол заседания Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» №13-2016 от 06.10.2016 г.). Изменения касаются соблюдения требований Федерального закона от 03.07.2016 № 272-ФЗ.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, и работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, состоит из постоянной и переменной частей.

В части фиксированной части оплаты труда: фиксированная часть оплаты труда каждого работника Банка закреплена в трудовом договоре и не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В части нефиксированной части оплаты труда: фонд нефиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и фонд нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, формируются отдельно, как суммы целевых размеров премий этих работников. Итоговые размеры указанных фондов зависят от коэффициента, отражающего результат работы Банка за отчетный год. Значение коэффициента зависит от выполнения ключевых показателей эффективности, установленных Банку Советом директоров Банка на отчетный год. Премирование данных работников осуществляется в рамках указанных фондов. Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, зависит от качества выполнения ими функциональных обязанностей и, возложенных на соответствующее подразделение (Блок / функцию), задач. Размер премии работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, и результатов соответствующего подразделения (Блок / функция).

На итоговый размер премии работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, влияет коэффициент, зависящий от выполнения Банком показателей, характеризующих принятые риски. Коэффициент является разрешающим, в части формирования отложенной части вознаграждения, и корректирующим, в части выплаты отложенной части вознаграждения прошлых периодов, включая возможность ее отмены. Коэффициент определяется на основе значений следующих показателей:

- показатель достаточности собственных средств;
- показатель качества ссуд;
- показатель доли просроченных ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам.

Если по итогам отчетного года не соблюдено пороговое значение (норматив) одного из перечисленных показателей, то:

- 40% от рассчитанного размера премии по итогам отчетного года не откладывается, и обнуляются (отменяется);
- отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения прошлых периодов, подлежащая выплате по итогам отчетного года, отменяется и не выплачивается.

Дополнительное вознаграждение. Председателем правления Банка ежегодно утверждается пофамильный список работников, в который входят, как правило, все члены исполнительных органов и иные работники, в том числе, принимающие решения о совершении банковских операций и иных сделок, с указанием

количества Премияльных Единиц. Премияльная единица – это условная расчетная величина, стоимость которой, определяется на основании консолидированной аудированной отчетности и зависит от стоимости капитала Банка.

Право на получение вознаграждения, согласно условиям дополнительного соглашения к трудовому договору между работником и Банком, наступает у работника, как правило, один раз в год в течение следующих трех лет в следующей пропорции: 33% - 1 год; 33% - 2 год; 34% - 3 год.

Размер вознаграждения рассчитывается как разница между ценой премияльной единицы на дату приобретения права на получение вознаграждения, утвержденной Председателем Правления, и ценой премияльной единицы на дату предоставления работнику премияльных единиц, указанной в дополнительном соглашении к трудовому договору между работником и Банком, умноженной на количество премияльных единиц по которым у работника возникло право на получение вознаграждения.

Право на получение вознаграждения возникает у работника при одновременном соблюдении следующих условий:

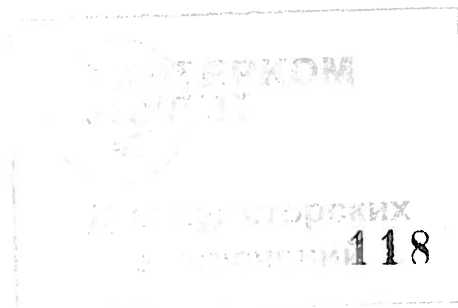
- достижение ключевых показателей деятельности работника;
- положительной величиной расчета размера вознаграждения.

Раскрытие информации в отношении членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими.

Количество служащих кредитной организации Группы, получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	премия за 2016 год	премия за 2015 год, выплаченная в 2016 году	премия за 2015 год	премия за 2014 год, выплаченная в 2015 году
Члены исполнительных органов	-	6	-	4
Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	-	17	4	11
Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками	2	23	2	16

Информация об общей сумме гарантированных единовременных премий, выходных пособий, невыплаченного отсроченного вознаграждения и отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде



в рублях	Члены исполнительных органов	Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками
на 01.01.2017			
Количество и общая сумма начисленных и выплаченных гарантированных единовременных премий	-	-	-
Количество и общая сумма начисленных и выплаченных выходных пособий	-	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами)	-	-	-
Общая сумма отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	-	-	-
на 01.01.2016			
Количество и общая сумма начисленных и выплаченных гарантированных единовременных премий	-	-	-
Количество и общая сумма начисленных и выплаченных выходных пособий	-	-	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами)	-	-	-
Общая сумма отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	-	-	-

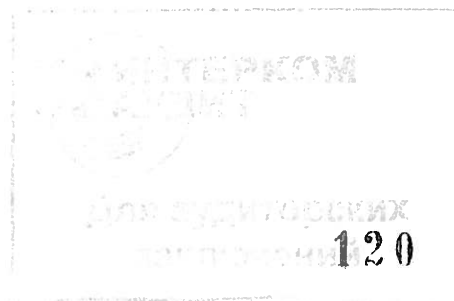
Сумма вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и не отсроченной частям по видам вознаграждения)

в рублях	Члены исполнительных органов	Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками
по фиксированной части			
на 01.01.2017	223 411 760.39	216 013 187.29	224 787 580.93
на 01.01.2016	169 929 676.00	175 383 027.00	195 145 161.00
по нефиксированной части			
на 01.01.2017			
премия за 2015 год, выплаченная в 2016 году			
не отсроченная часть	201 316 716.00	290 074 450.00	142 643 901.00
отсроченная часть	134 211 144.77	191 156 428.53	-
премия за 2016 год			
не отсроченная часть	-	2 675 116.00	1 500 576.00
отсроченная часть	-	-	-
на 01.01.2016			
премия за 2014 год, выплаченная в 2015 году			
не отсроченная часть	6 365 220.00	75 851 733.00	41 923 905.00
отсроченная часть	-	-	-
премия за 2015 год			
не отсроченная часть	-	1 041.00	694.00
отсроченная часть	-	-	-
дополнительное вознаграждение, предусмотренное трудовым договором (дополнительным соглашением к трудовому договору)			
на 01.01.2017	333 513 694.00	94 187 585.00	140 064 638.00
на 01.01.2016	478 854 545.00	16 495 357.00	40 681 677.00

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.



АО «АЛЬФА-БАНК»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Ниже приводится информация об активах и обязательствах в разрезе бизнес-сегментов на 01.01.2017:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Не отнесенные на бизнес- сегменты	Итого
Активы					
Денежные средства	-	-	-	83 834 980	83 834 980
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 425	-	93 590 230	15 106 366	108 753 021
Обязательные резервы	-	-	-	15 106 366	15 106 366
Средства в кредитных организациях	8 241 213	117 000	43 134 692	-	51 492 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 064 487	-	26 602 453	-	99 666 940
Чистая ссудная задолженность	1 279 771 515	169 944 505	42 004 029	-	1 491 720 049
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 826 735	-	141 357 592	17 445 750	209 630 077
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	17 445 750	17 445 750
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115 260 664	-	-	-	115 260 664
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	4 057 661	4 057 661
Отложенный налоговый актив	-	-	-	15 550 915	15 550 915
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	26 723 914	26 723 914
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	2 000	2 000
Прочие активы	25 409 722	12 651 057	196 674	1 889 620	40 147 073
Всего активов	1 552 630 761	182 712 562	346 885 670	164 611 206	2 246 840 199
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 959 196	-	3 748 540	-	16 707 736
Средства кредитных организаций	27 853 977	267 126	200 590 596	-	228 711 699
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	571 241 120	663 307 230	314 224 041	-	1 548 772 391
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18 916 175	661 993 113	-	-	680 909 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 670 744	-	36 177 781	-	93 848 525
Выпущенные долговые обязательства	34 870 939	-	32 975 151	-	67 846 090
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	3 157 203	3 157 203
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 301 822	1 301 822
Прочие обязательства	5 660 337	20 751 891	6 093 650	19 691 028	52 196 906
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 124 695	2 648 038	-	-	6 772 733
Всего обязательств	714 381 008	686 974 285	593 809 759	24 150 053	2 019 315 105
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016 года	838 249 753	(504 261 723)	(246 924 089)	140 461 153	227 525 094



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

(в тысячах рублей)	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

31 марта 2017 года

А.Е. Чухлов
Заместитель Председателя Правления –
Главный финансовый директор



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера -
Начальник Управления банковской
отчетности