

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АО «АЛЬФА-БАНК»

за 2014 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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Акционерам и Правлению АО «АЛЬФА-БАНК», иным пользователям

Аудируемое лицо:

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

Сокращенное наименование на русском языке: АО «АЛЬФА-БАНК»

Полное фирменное наименование на английском языке: Joint Stock Company «ALFA-BANK».

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: АО «ALFA-BANK».

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

Государственный регистрационный номер: 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.

Основной государственный регистрационный номер: 1067746150251

Саморегулируемая организация аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11501020787.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2014 года включительно, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 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 и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления 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 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 достоверной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, 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 на 01 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении АО «АЛЬФА-БАНК» обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. №139-И, по состоянию на 01.01.2015 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о не соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам (в части, предусмотренной ст. 42 п. 2. Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»).

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)

Е.В. Коротких

Коротких Е.В.

12 мая 2015 г.



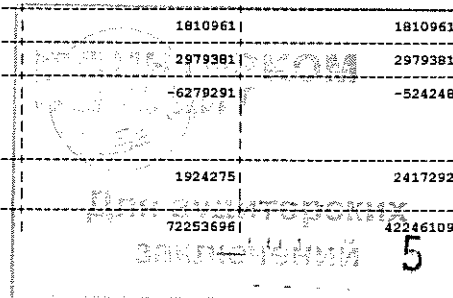
Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45378000	109610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	5.1	104917438	46847689
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	47568231	36669111
12.1	Обязательные резервы	5.1	13537822	10311461
13	Средства в кредитных организациях	5.1	67851759	27945294
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3, 5.7	232161326	112913149
15	Чистая ссудная задолженность	5.4	1471399625	1094782588
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3, 5.5, 5.7	110149529	80851936
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.3, 5.5	7032691	7889275
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	55606635	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	4.4	1298362	536790
19	Отложенный налоговый актив	4.2	3258156	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3, 5.9	17811828	15265300
111	Прочие активы	5.10	45353260	61477356
112	Всего активов		2157376149	1477289213
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	338547002	92931983
114	Средства кредитных организаций	5.11	208426055	172452618
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1110177453	882319242
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.12	491879792	375819605
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	157320523	50546931
117	Выпущенные долговые обязательства	5.13	109988998	102762082
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		123837	723569
119	Отложенное налоговое обязательство	4.2	483458	0
120	Прочие обязательства	5.14	38634616	30466175
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2	16773475	6571466
122	Всего обязательств		1980475417	1338774066
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.15	0	0
125	Эмиссионный доход		1810961	1810961
126	Резервный фонд		2979381	2979381
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-6279291	-524248
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1924275	2417292
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		72253696	42246109



в прошлых лет			
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	44624087 29998029
31	Всего источников собственных средств		176900732 138515147
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2389310888 1052062653
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		191962403 160388197
34	Условные обязательства некредитного характера		0 0

Главный управляющий директор

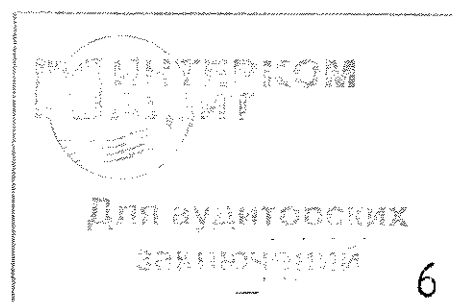
А.А. Марей

Заместитель Главного бухгалтера

М.В. Бейко



12.05.2015



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2014 год

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер поисковый	Данные за отчетный период	Данные за соответст- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		148819501	122277265
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3363300	2484323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		133676784	112434506
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		11779417	7358436
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		70350673	57897692
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		19561740	8792779
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		43904127	43136203
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6884806	5968710
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		78468828	64379573
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	-89045791	-16516112
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4819883	-215543
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-10576963	47863461
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-38680951	-1134802
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-4711478	-221076
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		23475256	2270321
10	Чистые доходы от пересчета иностранной валюты	6.2	121021238	6191998
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		274348	95032
12	Комиссионные доходы		48071054	38430544
13	Комиссионные расходы		13354182	10569918
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	118460	31391
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	-5057	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-11899963	-1956443
17	Прочие операционные доходы		1949906	1656077
18	Чистые доходы (расходы)		115681668	82656595
19	Операционные расходы	6.4	51397369	42654645
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		64284299	40001940
21	Возмещение (расход) по налогам	6.3	15123210	10003911
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		49161089	29998029
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		4537002	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		4537002	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	44624087	29998029

Главный управляющий директор

А.А.Марей

Заместитель Главного бухгалтера

М.В.Шейко



12.05.2015

АУДИТОРСКИХ
ЗАКЛЮЧЕНИЙ 7

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
по состоянию на 01.01.2015 года**

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого,	7	195595058.0	56961692.0	252556750.0
	в том числе:				
1.1	Источники базового капитала:		128703125.0	63267279.0	191970404.0
1.1.1	Уставный капитал, всего,		59587623.0	0.0	59587623.0
	в том числе, сформированный:				
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		59587623.0	0.0	59587623.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		1810961.0	0.0	1810961.0
1.1.3	Резервный фонд		2979381.0	0.0	2979381.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		64325160.0	63267279.0	127592439.0
	в том числе:				
1.1.4.1	прошлых лет		42246109.0	29901198.0	72147307.0
1.1.4.2	отчетного года		22079051.0	33366081.0	55445132.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		8095917.0	12144038.0	20239955.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	59810.0	59810.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	12283752.0	12283752.0
	в том числе:				
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	12283752.0	12283752.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	2218314.0	2218314.0
	в том числе:				
1.2.5.1	несущественные		0.0	610576.0	610576.0
1.2.5.2	существенные		0.0	1607738.0	1607738.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		8095917.0	-2417838.0	5678079.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	7	120607208.0	51123241.0	171730449.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0.0		0.0
	в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		8095917.0	-2417838.0	5678079.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
	в том числе:				
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0

1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	7	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	7	120607208.0	51123241.0	171730449.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		74987866.0	5838519.0	80826385.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		5121223.0	-5121223.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		5121223.0	-5121223.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		67449351.0	10971690.0	78421041.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		27836185.0	-3092910.0	24743275.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		39613166.0	0.0	39613166.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		2417292.0	-11948.0	2405344.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		16.0	68.0	84.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		16.0	68.0	84.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	7	74987850.0	5838451.0	80826301.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1610307914.0	667679905.0	2277987819.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1602263964.0	675723855.0	2277987819.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	7	7.5	X	7.5
13.2	Достаточность основного капитала	7	7.5	X	7.5
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	12.2	X	11.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст.116; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст.116; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) на вычетом сформированных резервов на возмещение потерь	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) на вычетом сформированных резервов на возмещение потерь	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1576735269	1432651788	1059892544	1112148878	1043287533	733144885	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		254783524	254783524	0	251980444	251980444	0	
1.1.1	денежные средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России		166800293	166800293	0	148750827	148750827	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна России и Банка России		4999128	4999128	0	4639181	4639181	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих статус оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	140433	140433	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		137363488	137117355	27423471	67247139	67172759	13434251	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	490091	490091	98018	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих статус оценки "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 страховой оценкой "0", "1", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		9980531	99624930	19924886	37072380	37014323	7402865	
1.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:		16369674	16369674	8184938	8849640	8849640	4424820	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюна России и Банка России, депонированных в иностранной валюте		0	0	0	299948	299948	149974	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих статус оценки "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 страховой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		11345986	11345986	5682993	8540692	8540692	4274846	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1168239983	1024391239	1024391239	784071653	715285714	715285714	
1.4.1	Судная задолженность юр. лиц		898900792	794830074	794830074	577188452	538017852	538017852	
1.4.2	Судная задолженность физ. лиц		137849844	93719531	93719531	146586959	120948830	120948830	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих статус оценки "3"		0	0	0	0	0	0	
12	Активы с повышенным коэффициентом риска всего, из них:		309201100	284003704	380468370	278639518	264371476	356095413	
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов		127266329	117994483	129791945	106829330	101026471	131129338	
12.2	с коэффициентом риска 130 процентов		168187238	152341987	171535900	183089144	244633716	244633716	
13	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		139611254	120614650	206931959	73743509	70025420	98174750	
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		71633103	64276391	70704030	31213237	30276739	33304413	
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		36385114	31382397	43935356	18733959	18056968	25279752	
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		2434680	1518496	2591443	1367445	12642816	21492787	
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		2056709	908935	1817870	10428868	9048899	18097798	
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		18709788	15759110	47277330	0	0	0	
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		8391757	6769321	40615926	0	0	0	
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:		944704044	929337049	143216230	823910102	818323154	132134741	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		185759406	174987486	142094035	152411186	150578252	129989307	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		1604083	1420393	543804	3468100	3466400	1733200	
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		2827097	2902053	580411	2111603	2111603	422234	
14.4	по финансовым инструментам без риска		754413478	750026581	0	665919213	66216899	0	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		875270700	0	56232656	47228929	0	45181391	

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

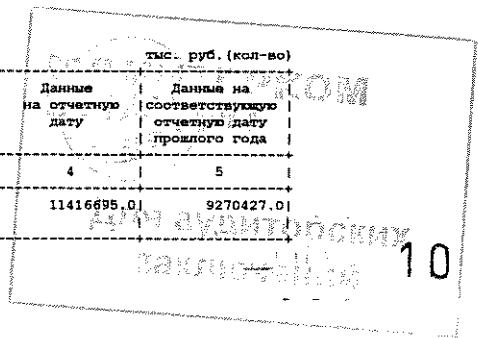
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"

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

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
1	2	3	4	5	6
16	Операционный риск, всего, из них:	19.5	11416695,0	9270427,0	



6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	76111301.0	61802847.0
6.1.1	чистые процентные доходы	50050928.0	42931601.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	26060373.0	18871246.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.4	250904325.0	164362133.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		13996144.0	12159876.0
7.1.1	общий		2783254.0	3733763.0
7.1.2	специальный		11212890.0	8426113.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		3947964.0	0.0
7.2.1	общий		264078.0	0.0
7.2.2	специальный		3683886.0	0.0
7.3	валютный риск		26602975.0	12363683.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		106223122	99031234	205254356
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		97215417	87675901	184891318
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2436239	1153324	3589563
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5633297	9733717	15367014
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		938169	468292	1406461

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 333035238, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 148152584;
- 1.2. изменения качества ссуд 84329888;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 19457842;
- 1.4. иных причин 81094924.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 245359337, в том числе вследствие:

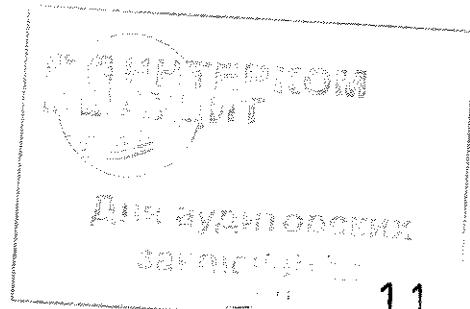
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1447731;
- 2.2. погашения ссуд 148699636;
- 2.3. изменения качества ссуд 32231075;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1463975;
- 2.5. иных причин 61516920.

Главный управляющий директор

А. А. Марей

Заместитель Главного бухгалтера

И. В. Шейко



12.05.2015

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	7.5	7.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	5.5	7.5	7.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	11.1	12.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	61.5	43.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	93.4	65.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	99.2	70.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				24.4	18.0
				0.4	0.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	323.3	208.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	3.9	4.8
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Главный управляющий директор

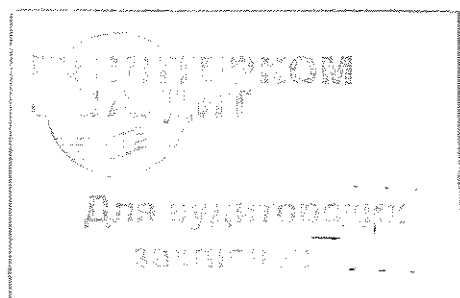
А. А. Марей

Заместитель Главного бухгалтера

М. В. Лейко



12.05.2015



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Номер п/п	Наименования 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:		40836701	43650946
1.1.1	проценты полученные		142176990	122374069
1.1.2	проценты уплаченные		-65797322	-57022493
1.1.3	комиссии полученные		47312363	37981603
1.1.4	комиссии уплаченные		-13555050	-10832473
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-29233267	-2841139
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		23475256	2270319
1.1.8	прочие операционные доходы		1624697	1305810
1.1.9	операционные расходы		-47061492	-40069104
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-18105474	-9515647
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		88621582	-6015573
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3226361	1959391
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-101928335	-28128267
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-161453459	-81295859
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		7173049	-7334583
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		270265323	50197516
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1367675	9518254
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-29488295	4570446
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		101484407	17689872
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-6998942	20254507
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11426520	6553150
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		129458283	37635373
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"		-307352084	-12015023
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		321962769	5385395
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-37808514	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4426658	-4764192
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		36969	264055

Для аудиторской
сертификации 13

12.7	Дивиденды получены		274347	95032
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-27913171	-11034743
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	13.3	-4537002	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4537002	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		8054139	-8603554
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	105662249	17997076
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	15.1	101115425	83118349
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.1	206777674	101115425

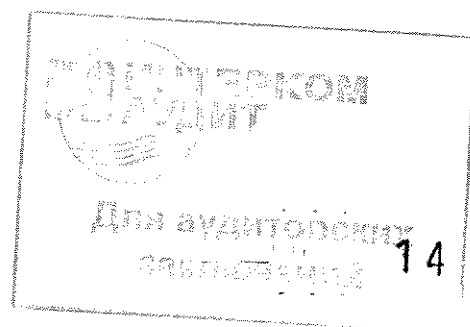
Главный управляющий директор

А.А. Марей

Заместитель Главного бухгалтера

М.В. Шейко

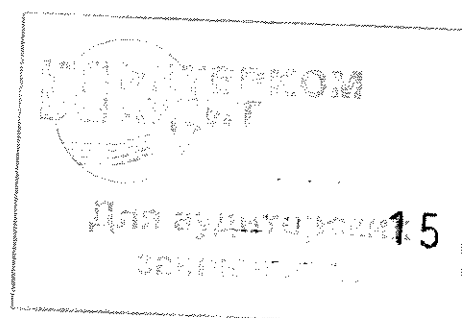
12.05.2015



АО «АЛЬФА-БАНК»

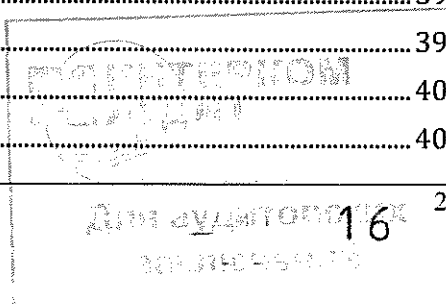
**Пояснительная информация
к годовой
бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2014 год**

12 мая 2015 года

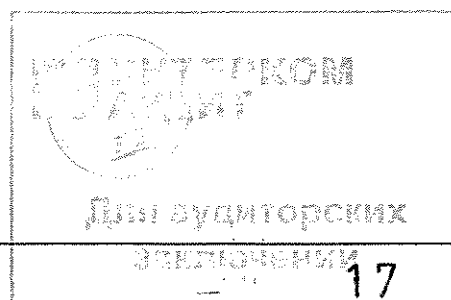


Оглавление

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 и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	5
3.3. Решения о распределении чистой прибыли	6
3.4. Основные показатели деятельности Банка.....	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	14
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	14
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	17
4.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	18
4.4. Сведения о наиболее значимых событиях после отчетной даты	19
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"	19
4.6. Информация о базовой прибыли на акцию	20
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	21
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
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.....	24
5.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	27
5.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30
5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34
5.7. Информация о процентных ставках по финансовым активам, переданным без прекращения признания.....	35
5.8. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.....	36
5.9. Основные средства, нематериальные активы, а также активы, временно не используемые в основной деятельности объекты недвижимости	37
5.10. Прочие активы	38
5.11. Средства кредитных организаций	39
5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	39
5.13. Выпущенные долговые обязательства.....	40
5.14. Прочие обязательства.....	40



5.15. Уставный капитал	41
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	43
6.1. Информация об отчислениях в резервы на возможные потери по видам активов	43
6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	43
6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	43
6.4. Информация о вознаграждении работникам	44
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	45
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	48
9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	49
9.1. Краткий обзор принимаемых Банком значимых рисков, связанных с направлениями деятельности Банка, включающий описание терминов и показателей, используемых Банком	49
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. Кредитный риск	54
9.4. Рыночный риск.....	63
9.5. Операционный риск	66
9.6. Риск ликвидности.....	67
9.7. Стресс-тестирование.....	69
9.8. Страновой риск. Географическая концентрация активов и обязательств Банка.....	71
10. Операции со связанными сторонами	73
11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.....	74
12. Информация по сегментам деятельности Банка.....	75



1. Основы представления информации

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

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

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

Информация приводится за период с 01.01.2014 по 31.12.2014 или на дату 01.01.2015 (сопоставимые данные за предыдущий период – с 01.01.2013 по 31.12.2013 или на дату 01.01.2014).

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

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

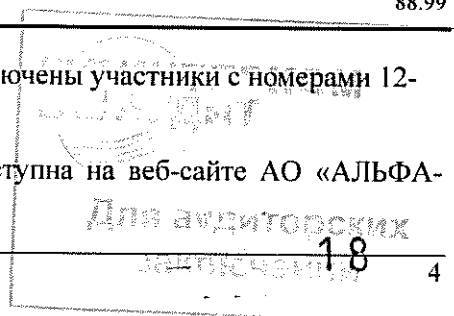
С 09.11.2002 по 31.12.2013 года Банк являлся участником банковского холдинга, головной организацией которого является ABN Financial Limited, с 01.01.2014 года Банк является участником банковского холдинга, головной организацией которого является ABN Holdings S.A.

Также Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой по состоянию на 01.01.2015 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.	100
4	Общество с ограниченной ответственностью 'Сосны'	100
5	Общество с ограниченной ответственностью 'Залесье'	100
6	Alforma Capital Markets, Inc.	100
7	Общество с ограниченной ответственностью 'АТБ-Лизинг'	100
8	Общество с ограниченной ответственностью 'БСК-Недвижимость'	100
9	Общество с ограниченной ответственностью 'Венецианский павильон'	100
10	Общество с ограниченной ответственностью 'Сентинел Кредит Менеджмент'	100
11	Открытое акционерное общество 'Главный информационно-вычислительный центр Москвы'	100
12	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	100
13	Некоммерческая организация Фонд "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 MARKETS LIMITED	0
19	ALFA MTN ISSUANCE LIMITED	0
20	ALFA MTN INVEST LIMITED	0
21	Alfa Bond Issuance public limited company	0
22	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Южный"	100
23	Открытое Акционерное Общество 'Балтийский Банк'	88.99

В течение 2014 года в состав участников банковской группы были включены участники с номерами 12-23.

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



3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах. 16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

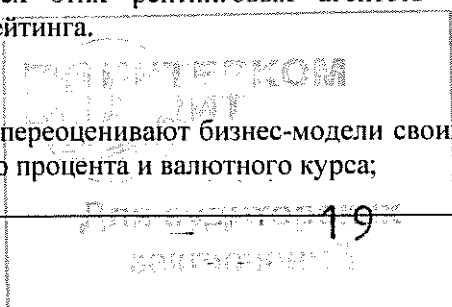
Характер операций Банка обусловлен его существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. В 2014 году на российскую экономику отрицательное воздействие оказало снижение цен на нефть и политические потрясения в регионе, а также международные санкции, направленные против некоторых российских компаний и физических лиц. В результате в 2014 году:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 рублей до 56,2584 за 1 доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ повысилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, включая повышение с 10,5% годовых до 17,0% годовых, имевшее место 16 декабря 2014 года
- индекс фондовой биржи РТС снизился с 1 443 до 791;
- доступ для некоторых организаций на международные финансовые рынки в целях привлечения финансирования был ограничен;
- по сравнению с предыдущими годами увеличился экспорт капитала.

Финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенными колебаниями цен и ростом торговых спредов. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался между 56.2376 руб. за 1 доллар США и 69,6640 руб. за 1 доллар США;
- в январе 2015 года рейтинговое агентство Fitch Ratings снизило кредитный рейтинг России до BBB-, в то время как Standard & Poor's снизило его до BB+, а в феврале 2015 года агентство Moody's Investors Service снизило его до Ba1, то есть впервые за 10 лет суверенный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Рейтинг России, присвоенный агентством Fitch Ratings, пока еще сохраняется на инвестиционном уровне. Однако прогноз всех этих рейтинговых агентств – «негативный», что означает, что возможно дальнейшее снижение рейтинга.
- индекс фондовой биржи РТС колебался между 720 и 937;
- кредитная деятельность банков сократилась, так как банки переоценивают бизнес-модели своих заемщиков и их возможности по принятию более высокого ссудного процента и валютного курса;



- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых.

Эти события могут оказать существенное воздействие на операции Банка и его финансовое положение, причём их последствия сложно прогнозировать. Последствия санкций трудно оценить. Будущая экономическая ситуация и изменения в законодательстве могут отличаться от ожиданий руководства.

3.3. Решения о распределении чистой прибыли

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

Было принято решение выплатить (объявить) дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям Банка в размере 4 537 001 тысяч рублей за счет нераспределенной чистой прибыли Банка по результатам 9 месяцев 2014 финансового года, размер дивиденда на одну обыкновенную акцию был определен в размере 76,14 рублей.

Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам за 2014 год будет рассмотрен на годовом Общем собрании акционеров Банка в июне 2015 года.

3.4. Основные показатели деятельности Банка

В 2014 году в экономике России происходили значительные изменения. Появились объективные макроэкономические причины, которые привели к изменению рынка банковских услуг для корпоративных клиентов. Введение санкций против России, снижение цены на нефть и девальвация рубля привели к негативным изменениям в экономике страны, что сказалось на состоянии компаний – клиентов корпоративных банков. Так, следствием ухудшения экономического климата в стране стало снижение платежеспособности компаний и, соответственно, рост конкуренции за надежных клиентов. В этой ситуации Банк находится в выигрышной ситуации по сравнению со многими другими финансовыми организациями. С одной стороны, Банк имеет массу конкурентных преимуществ, таких как высокое качество оказываемых услуг, скорость принятия решений, удобство и функциональность удаленных каналов взаимодействия с клиентами, а также высокая технологичность. Важным достоинством Банка является высокая эффективность корпоративного бизнеса, позволяющая добиться выгодного соотношения расходов и доходов. И, наконец, отдельного внимания заслуживает проактивное управление рисками, характерное для корпоративного бизнеса Банка. Так, например, качество кредитного портфеля Банка превосходит среднерыночное, потенциальные проблемы диагностируются на ранних этапах, а нерисковый транзакционный бизнес всегда был и остается одним из приоритетных направлений его развития.

Правильная стратегия работы в непростой для корпоративного бизнеса период позволила Банку успешно закончить 2014 год, несмотря на неблагоприятную экономическую ситуацию.

Корпоративное кредитование

К концу 2014 года рынок корпоративного кредитования серьезно меняется. Каждый кредит рассматривается отдельно, взвешиваются все риски, связанные с его выдачей, подробно оценивается финансовое состояние заемщика. Внимательный подход к кредитованию юридических лиц используется Банком не первый год, и именно это позволило ему сохранить высокое качество кредитного портфеля в текущей экономической ситуации. Сегодня условия выдачи кредитов стали еще более жесткими, каждый потенциальный заемщик рассматривается кредитным комитетом, который оценивает его с точки зрения рыночной ситуации в сфере его деятельности, вероятности возврата кредита и других важных факторов.

Что касается других важных событий на рынке кредитования, отдельного внимания заслуживает тот факт, что по итогам 2014 года Банк занял ведущие позиции среди российских банков по объему и количеству сделок синдицированного кредитования в России и СНГ согласно рейтингам, опубликованным информационным агентством Bloomberg. Так, Банк впервые в своей истории стал лидером среди российских банков-организаторов синдицированных кредитов по объему и количеству организованных сделок, опередив в том числе банки с государственным участием. Объем сделок, в которых Банк выступил организатором, составил более 450 миллионов долларов США.

Одним из примеров таких сделок, является синдицированный кредит для ОАО АКБ «Абсолют

Банк» на общую сумму 90 миллионов долларов США сроком 1 год, в котором Банк выступил первоначальным организатором и букраннером. Совместно с Банком первоначальными организаторами и букраннерами выступили ОАО Банк ВТБ, ОАО АКБ «Связь-Банк» и VTB Bank (Deutschland) AG. Societe Generale и Commerzbank AG выступили организаторами кредита, Агентом по кредиту выступает Commerzbank AG. Условиями кредитного договора предусмотрена возможность увеличения суммы синдицированного кредита путем присоединения к договору новых кредиторов.

В декабре 2014 года Банк подтвердил свой статус лидера на российском рынке синдицированного кредитования, выступив организатором двух сделок для белорусских банков — Альфа-Банка (Беларусь) и Беларусбанка.

В первой сделке Банк выступил организатором, букраннером и агентом. В пользу Альфа-Банка (Беларусь) был предоставлен синдицированный кредит на сумму 19 миллионов долларов США сроком на шесть месяцев с возможностью пролонгации на такой же срок.

В результате второй сделки ОАО «АСБ Беларусбанк», крупнейший банк Белоруссии, привлек очередной синдицированный кредит в размере 80 миллионов евро. Банк стал организатором кредита вместе с российскими банками ЗАО АКБ «Новикомбанк» и ОАО «Промсвязьбанк». Особенностью реализованной сделки стало участие пяти новых банков, прежде не принимавших участия в синдикатах Беларусбанка. Стоит также отметить, что в синдикате приняло участие 11 кредиторов, что является рекордным количеством для белорусского долгового рынка.

Стоит обратить внимание и еще на одну важную сделку в этом сегменте: Банк предоставил ОАО «Банк развития Республики Беларусь» 20 миллионов евро в рамках соглашения о привлечении синдицированного кредита для целей торгового финансирования. Общая сумма сделки составила 130 миллионов евро. Средства будут направлены на финансирование экспортно-импортных операций ОАО «БРРБ». В частности, планируется, что одним из первых контрактов по данным операциям будет покупка двух новых самолетов Embraer для ОАО «Авиакомпания «Белавиа».

Финансирование Банка развития Республики Беларусь в рамках синдицированного кредита — крупнейшая сделка по объему привлеченных средств в суверенной истории банковской системы Беларуси, что подтверждает статус Банка развития как одного из самых надежных белорусских заемщиков среди финансовых институтов.

В 2014 году были проведены и другие крупные сделки. В число клиентов Банка вошла компания «Алроса». Банк предоставил АК «АЛРОСА» возобновляемую кредитную линию с лимитом задолженности 920 миллионов долларов США. Кредитная линия действует до 2018 года, срочность траншей — до 36 месяцев. Первый транш кредита был выдан в размере 720 миллионов долларов США сроком на 3 года. Целью кредитной линии является финансирование текущей деятельности АК «АЛРОСА», включая производство продукции на экспорт и выполнение обязательств по торговым контрактам компании, погашение заемщиком обязательств перед кредиторами, приобретение и погашение заемщиком эмиссионных ценных бумаг и финансирование инвестиционной деятельности.

В апреле 2014 года Банк предоставил трехлетний кредит на миллиард долларов компании VimpelCom Amsterdam B.V., под гарантию компании VimpelCom Holdings B.V. Выдача производилась двумя траншами по 500 миллионов долларов.

Привлеченные средства существенно улучшили профиль ликвидности и финансовую гибкость группы VimpelCom и стали еще одним шагом к централизации источников финансирования.

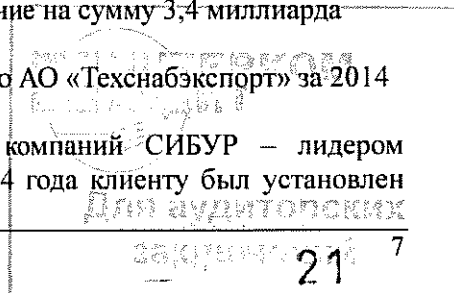
Кредитная линия в размере 370 миллионов рублей была открыта лидеру текстильного рынка России — Ивановскому предприятию «ТДЛ Текстиль». Кредит выдан сроком на три года в рамках установленного банком для компании лимита в сумме 900 миллионов рублей. Компания «ТДЛ Текстиль» — ведущее предприятие текстильной промышленности в России.

Предоставлены кредитные средства ОАО Акционерное общество «Атомный энергопромышленный комплекс» на общую сумму 25 млрд. рублей сроком от 1,5 до 3 лет.

Компании ЗАО «Атомстройэкспорт» предоставлены банковские гарантии на сумму 19,4 миллионов долларов на срок от 1,5 лет, а также осуществлено кредитование на сумму 3,4 миллиарда рублей.

Совокупный объем выдач в иностранной валюте по кредитованию АО «Техснабэкспорт» за 2014 года составил 496,5 миллионов долларов.

В 2014 году Банк возобновил сотрудничество с группой компаний СИБУР — лидером нефтехимической отрасли России и Восточной Европы. В августе 2014 года клиенту был установлен



лимит кредитования в размере 1 миллиард долларов США и заключено кредитное соглашение с лимитом 400 миллионов долларов США сроком на 5 лет. В рамках данного соглашения были выданы денежные средства в размере 360 миллионов долларов США на финансирование текущей деятельности компании.

Транзакционный бизнес

Развитие безрискового бизнеса уже много лет является одним из приоритетных направлений развития Банка.

Банк всегда внимательно прислушивается к своим клиентам и разрабатывает специальные продукты и решения, которые решают стоящие перед ними задачи. Так, например, в прошлом году Банк подготовил и внедрил решение по созданию Единого расчетного центра для АО «Такси Москва», в рамках которого клиент получил возможность консолидировано управлять счетами 600 индивидуальных предпринимателей. Проект реализован совместно с Блоком «Розничный бизнес», и каждому из индивидуальных предпринимателей была выпущена зарплатная карта. Проект был успешно реализован благодаря комплексному подходу к поставленной задаче, который позволил оперативно разработать уникальное на рынке решение. В результате АО «Такси Москва» перешло на обслуживание в Банк, для компании было открыто около 600 расчетных счетов, к которым были выпущены зарплатные карты.

Отраслевой опыт

Одним из конкурентных преимуществ Банка является опыт работы с широким набором отраслей экономики, позволивший сформировать высокий уровень отраслевых компетенций. В прошлом году серьезный рост продемонстрировали приоритетные для Банка отрасли, такие как телекоммуникации, ВПК, добыча и обработка драгоценных металлов и камней, химия и нефтехимия, а также нефтяная промышленность. Что касается отраслевых приоритетов следующего года, в первую очередь, речь идет о компаниях, занимающихся экспортными операциями (нефтегазовая отрасль, угледобывающая промышленность, цветная металлургия, добыча алмазов, лесная промышленность, атомная, химическая и нефтехимическая промышленность), а также клиентах, чья деятельность направлена на импортозамещение. Отдельное внимание будет уделяться отраслям, обеспечивающим приоритетные потребности человека, такие как пищевая и фармацевтическая промышленность, компании агропромышленного комплекса. По-прежнему, Банк планирует активно развивать сотрудничество с компаниями телекоммуникационной отрасли, а также компаниями, обслуживающими экспортные потоки.

Среди крупных сделок с компаниями приоритетных отраслей можно отметить сотрудничество Банка с генерирующими компаниями. Так, в прошлом году Банк предоставил кредит ОАО Назаровская ГРЭС Сибирской генерирующей компании (СГК) на сумму 8 миллиардов рублей сроком на 5 лет. Цель заимствования — рефинансирование ранее привлеченных кредитов на реализацию проектов ДПМ (договора о предоставлении мощности) группы СГК, в том числе проекта по техническому перевооружению энергоблока № 7 Назаровской ГРЭС. Реконструкция блока № 7 на Назаровской ГРЭС — часть масштабной инвестиционной программы Сибирской генерирующей компании, суммарная стоимость которой превышает 86 миллиардов рублей. Реализация проекта позволит не только решить вопрос прогнозируемого дефицита электроэнергии в Красноярском крае, но и с учетом расположения Назаровской ГРЭС на линии пересечения магистральных электросетей увеличить объемы поставок электроэнергии в объединенную энергосистему Сибири. Банк рассматривает сотрудничество с энергетическими компаниями как одно из стратегически важных направлений бизнеса.

Также были осуществлены проекты в приоритетных отраслях и на региональном уровне. Так, например, была заключена сделка с нижегородской компанией ОАО «НИЖФАРМ», получен успешный опыт сотрудничества с челябинской компанией «МАКФА», профинансированы проекты дальневосточных компаний, занимающихся консолидацией рыбной отрасли.

Технологическое лидерство

Важнейшим конкурентным преимуществом Банка является постоянное развитие и внедрение самых современных технологий в работу с клиентами. Его технологическое лидерство гарантирует безопасность банковских операций и надежность тех сервисов, которые он предлагает своим клиентам, а также оперативность в разработке индивидуальных решений для своих партнеров.

В прошлом году Банк разработал инновационное транзакционное решение для корпоративных

Директор филиала

22.14

клиентов - Альфа-Финанс. Альфа-Финанс представляет собой платформу, которая позволяет оптимизировать внутренние процессы компании при работе с цепочками поставок на всех их этапах. Его разработка стала еще одним свидетельством того, что Банк идет за потребностями своих клиентов и создает специальные продукты и услуги, которые помогают клиентам оперативно решать стоящие перед ними задачи.

Зарплатные клиенты Банка получили в 2014 году возможность управлять своими зарплатными проектами с помощью принципиально нового бесплатного WEB-сервиса — Альфа-Зарплата Онлайн (АЗОН). Разрабатывая каждую новую систему дистанционного сопровождения для наших клиентов, мы опираемся на четыре базовых принципа: доступность, надежность, безопасность и удобство использования – новая система соответствует всем современным требованиям, гарантирует безопасность операций и позволяет управлять зарплатным проектом всего в несколько кликов. С новым сервисом весь процесс открытия счета и выпуска зарплатной карты для сотрудника стал значительно быстрее и проще.

Технологичность нередко становится важным аргументом при выборе партнеров для совместных проектов. Так, в прошлом году Банк был выбран единственным партнером компании Visa в программе Visa Multinational Premium Solutions. Программа создана для транснациональных корпораций и позволяет обеспечить прозрачность аудита и оптимизацию расходов по корпоративным платежным картам сотрудников. Visa Multinational Premium Solutions объединяет 14 ведущих коммерческих банков мира в более чем 60 странах мира: корпорациям гарантируются единые стандарты международных корпоративных карт, интегрированное решение передачи и учета данных, глобальное покрытие и локальное обслуживание.

Для транснациональных корпораций, чьи головные офисы находятся в России, Банк будет поддерживать реализацию международных программ по выпуску корпоративных карт в качестве эксклюзивного партнера, представляющего банки-эмитенты в разных странах по всему миру и предоставляя возможность разработать и внедрить программу корпоративных карт на единых условиях во всех регионах присутствия клиента.

Вступление в Visa Multinational Premium Solutions дает Банку возможность обеспечить своим корпоративным клиентам уникальный сервис нового уровня. И, конечно, выбор Банка компанией Visa в качестве эксклюзивного партнера программы в России является подтверждением высокого качества его услуг.

Повышение технологичности услуг и продуктов Банка – важная составляющая серьезной работы, направленной на постоянное улучшение клиентских впечатлений. Сотрудничество с любым банком должно быть, в первую очередь, удобным для обслуживаемых им компаний, и каждый год совершенствуем схему работы с нашими клиентами, основываясь как на наших собственных разработках, так и на обратной связи, которую мы получаем. В прошлом году был открыт первый офис нового формата по обслуживанию юридических лиц в Москве — Бизнес-центр «Проспект Мира». В новом офисе в полной мере реализована новая концепция клиентского сервиса, разработанная Банком. Главная цель изменений — разделение потоков при приеме клиентов из различных сегментов. Обслуживание корпоративных клиентов производится не за операционной стойкой, а в отдельных кабинетах. К услугам посетителей — все виды современных банковских услуг, а также — специально оборудованные рабочие места, бесплатный Wi-Fi, планшеты и принтер с возможностью печати с любого устройства. В отделении есть несколько переговорных, в том числе с видео-конференц-связью, которые могут использовать не только сотрудники банка, но и сами клиенты. Такой формат офиса стал результатом серьезной работы по изучению лучшего собственного и мирового опыта, а также анализа впечатлений наших клиентов. В будущем большая часть офисов Банка для корпоративных клиентов перейдет на новую модель обслуживания.

Инвестиционный бизнес

Для инвестиционного бизнеса 2014 год был очень непростым. Несмотря на сложную рыночную ситуацию, инвестиционному блоку удалось добиться значительных успехов в своей деятельности и принести Банку дополнительную прибыль. Команда Банка справилась со всеми негативными факторами, сохранила позиции Банка на рынке, эффективно управляя текущим портфелем и контролируя возникшие риски. По итогам года, как уже было отмечено, Банк занял лидерские позиции на российском рынке синдицированного кредитования, а кроме того, он реализовал первые сделки с кредитными деривативами с собственного баланса, создал портфель held-to-maturity (НТМ) для вложения в облигации, объем которого достиг 1,1 млрд долларов США, а также собственную опционную книгу.

Если говорить о приоритетных направлениях, в прошлом году таким однозначно была работа с корпоративными финансами. Банк активизировал работу с регионами и выстроил четкие отношения с региональными менеджерами, что привело к получению им к концу году трех первых региональных мандатов. Не менее важным направлением стратегии развития инвестиционного блока стал поиск зарубежных партнеров в области корпоративных финансов. В силу различных факторов западные банки начали снижать свою активность в Российской Федерации, банки с государственным участием и крупные частные банки в основном фокусируются на крупных проектах, а Банк уделяет особое внимание работе со средним бизнесом. Сегодня у нас есть все возможности стать лидером в этом сегменте. Так, например, западные партнеры, не работающие непосредственно на российском рынке, могут привести сюда западных клиентов или могут помочь российским клиентам в поиске инвестиций на Западе. Поэтому те связи и неформальные отношений, которые Банк имеет с компаниями в Германии, Турции и Израиле стали иметь еще большее значение. В данный момент начата работа по поиску партнеров и в других странах мира, в том числе в Австрии, Франции, Англии.

Сделки на международных рынках капитала

В ноябре 2014 года Банк провел выпуск еврооблигаций ABN Financial Limited, холдинговой компании Банка, на сумму 350 миллионов евро сроком на 3 года, став первым эмитентом на рынке еврооблигаций среди российских заемщиков с февраля 2014 года. Этот выпуск позволил Банку стать победителем конкурса Cbonds Awards в номинации «Лучшая сделка первичного размещения еврооблигаций в 2014 году» по результатам опроса, проведенного на сайте информационного агентства Cbonds. Конкурс Cbonds Awards проводится с 2003 года. Победители в различных номинациях определяются по результатам опросов, проводимых среди зарегистрированных пользователей на сайте организатора конкурса, независимого информационного агентства Cbonds.ru, которое с 2000 года отслеживает новости и конъюнктуру финансовых рынков, предоставляя актуальную и достоверную информацию руководителям и менеджерам банков, инвестиционных и управляющих компаний, представителям государственной власти.

Всего в текущем году Банк дважды осуществлял выпуск еврооблигаций: в июне были размещены трехлетние облигации на сумму 350 миллионов евро с доходностью 5,5% годовых, а в ноябре состоялся успешный выпуск субординированных еврооблигаций на сумму 250 миллионов долларов с доходностью 9,5% годовых и сроком погашения до 10 лет. Это первая на рынке сделка по размещению субординированных еврооблигаций, и в то же время самая длинная сделка среди российских эмитентов, начиная с лета 2014 года. Данная сделка подтверждает, что, несмотря на опасения относительно страновых рисков, Банк продолжает пользоваться поддержкой инвесторов благодаря высокому кредитному качеству Банка, грамотному риск-менеджменту, четкой и последовательной стратегии и прозрачной структуре акционерного капитала, а также роли, которую Банк играет на российском рынке банковских услуг.

Новый выпуск субординированных еврооблигаций в полном объеме вошел в расчет капитала второго уровня. Полученные средства будут направлены на дальнейшее стабильное развитие Банка. Данные сделки были положительно оценены профессиональным сообществом.

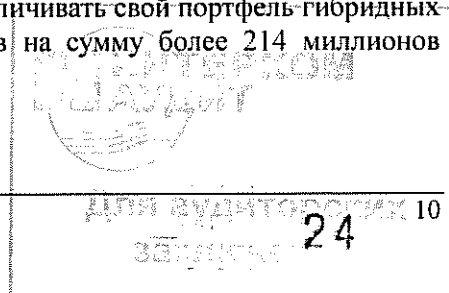
Структурированные продукты и деривативы

В прошлом году инвестиционным блоком были реализованы новые для российского рынка сделки кредитных деривативов (total return swap), что позволило Банку предоставить финансирование крупным российским корпоративным клиентам на сумму более 400 миллионов долларов США.

В мае 2014 года Банк предоставил трехлетний кредит на сумму 30 миллионов долларов США компании Форестон Холдингс Лимитед, принадлежащей ряду членов руководства Группы компаний «Интегра», который был направлен на выкуп акций компании Интегра Груп. В результате состоявшейся сделки с 28 мая 2014 года обращение ГДР компании на Лондонской фондовой бирже было прекращено. Высоко оценил оперативность и профессионализм, продемонстрированные командой Банка при работе над ней, и Президент управляющей компании ГК «Интегра» Феликс Любашевский.

Кроме того, в 2014 году инвестиционный банк продолжил увеличивать свой портфель гибридных депозитов. К концу 2014 года банк привлек гибридных депозитов на сумму более 214 миллионов долларов США.

Альфа-Директ и операции на Forex



Что касается электронной торговли и работы на рынках акций, главным событием года стало внедрение новой версии системы Альфа-Директ, которая на сегодняшний день по многим характеристикам имеет лучший функционал в России. Что касается электронной торговли на Московской бирже, главным событием года стало внедрение новой версии системы Альфа-Директ. Информационно-торговая система «Альфа-Директ» 4.0 является на сегодняшний день лучшей в России по таким характеристикам, как скорость и надежность, а также обладает рядом отличительных функционалов, таких как: удобная работа с графиками, широкий набор торговых приказов, встроенный модуль создания, тестирования и оптимизации торговых роботов.

Работа на валютном рынке также шла очень успешно. Так, в прошлом году Банк занял 36 место в мире по операциям на Forex согласно ежегодному рейтингу Euromoney FX Survey, поднявшись на одну строчку по сравнению с предыдущим годом. При этом Банк значительно опередил своих российских конкурентов. Банк является одним из лидеров валютного рынка в Восточной Европе с объемом операций, достигающим 10 млрд долларов в день.

В аналогичном рейтинге стран Центральной и Восточной Европы (в том числе СНГ) Банк вошел в топ-10, заняв в этом году 8-е место и значительно обогнав российских конкурентов, в том числе банки с государственным участием. Стоит отметить, что ранее, в апреле 2014 года, Московская Межбанковская Валютная Ассоциация второй год подряд присвоила Банку титул лучшего банка на валютном рынке по итогам 2013 года («The Best Forex Desk 2013»).

Одним из факторов, способствовавших успешной работе Управления валютных операций, стало более активное взаимодействие между разными управлениями инвестиционного блока. За счет обмена продуктами между управлениями их линейка расширилась, а клиенты разных управлений получили возможность приобрести продукты любого из них. Таким образом, 2014 год показал, что инвестиционный блок в целом и каждое его управление в отдельности способны перейти на новый уровень в оказании сложных и наиболее востребованных услуг каждому из клиентов Корпоративно-инвестиционного банка.

Еще одним полем для новых возможностей стали так называемые one-off сделки - нестандартные сделки, которые можно провести в связи с какими-то конкретными обстоятельствами. Это сделки, предполагающие индивидуальный подход к каждому проекту, к каждому клиенту и сложившейся вокруг него ситуации. Такие ситуации нередко создают для Банка возможность получить дополнительную прибыль. Мыслить нестандартно, использовать те шансы, которые дает сегодня рынок, раскрывать потенциал каждого проекта - все это составляющие успеха в условиях финансовой нестабильности.

Российский банковский сектор: проверка на прочность

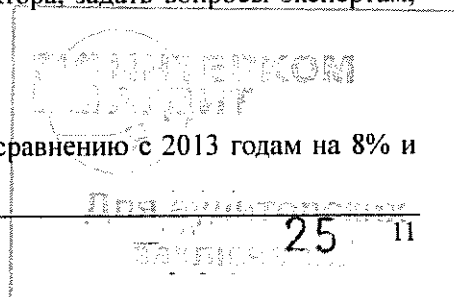
В декабре прошлого года Банк провел IX конференцию для СМИ, которая получила название «Российский банковский сектор: проверка на прочность». В работе конференции приняли участие журналисты из более чем 130 федеральных и региональных средств массовой информации. Традиционная ежегодная конференция для журналистов и экспертов банковской отрасли проходит уже в девятый раз. Основная цель мероприятия — открытое обсуждение актуальных тенденций, острых проблем и перспектив развития российской банковской сферы.

В этом году с докладами на конференции выступили главный управляющий директор Банка Алексей Марей, президент Российского союза промышленников и предпринимателей Александр Шохин, заместитель министра финансов РФ Алексей Моисеев, генеральный директор ГК «Агентство по страхованию вкладов» Юрий Исаев, депутат Государственной Думы РФ, президент ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков, президент ассоциации российских банков Гарегин Тосунян, Научный руководитель НИУ «Высшая школа экономики» Евгений Ясин.

В рамках конференции представители крупнейших финансовых структур, государственных органов власти, региональных и федеральных средств массовой информации в прямом диалоге обсудили настоящее и будущее отрасли. Участники конференции смогли получить представление о финансово-экономической ситуации в стране, текущем состоянии банковского сектора, задать вопросы экспертам, экономистам и банкирам самого высокого уровня.

Розничный бизнес

Общее количество клиентов Банка – физических лиц увеличилось по сравнению с 2013 годом на 8% и



составило более 11 миллионов человек.

Заметный рост наблюдался во всех сегментах кредитования населения. Так, объем портфеля кредитных карт Альфа-Банка вырос на 45% до 81,6 миллиардов рублей, в то время как рост российского рынка кредитных карт в целом составил 18%. Банк вышел на третье место по портфелю кредитных карт, а доля рынка составила 6,81%. В сегменте потребительского кредитования в торговых точках в 2014 году Альфа-Банк выдал 50,6 миллиардов рублей, сохранив третье место по доле рынка в России. Портфель кредитов наличными в 2014 году вырос на 28,4%, до 139 миллиардов рублей, в то время как рост российского рынка кредитов наличными в целом составил 6,6%.

Банком эмитировано более 6 миллионов пластиковых карт. В рамках зарплатных проектов банком за 2014 год было выпущено более 1,3 миллионов банковских карт. Также прошедший год стал рекордным по количеству привлеченных зарплатных клиентов.

В России сейчас работает 350 отделений для частных лиц, из них 81 отделение в Москве и 269 отделений в регионах.

Альфа-Банк открыл 49 новых отделений по обслуживанию физических лиц в 2014 году, увеличив свою сеть отделений более чем на 16%. Десять отделений было открыто в Москве и одно в Московской области, г. Реутов. Также новые офисы открылись в городах Новокузнецк, Барнаул, Кемерово, Комсомольск-на-Амуре, Прокопьевск, Владивосток, Санкт-Петербург, Краснодар, Ачинск, Новосибирск, Волгоград, Екатеринбург, Тверь, Ижевск, Магнитогорск, Самара, Тюмень, Уфа, Калуга, Красноярск, Якутск, Казань, Златоуст, Йошкар-Ола, Сызрань, Саранск, Гуково. Первые отделения банка открылись в Твери, Калуге, Комсомольске-на-Амуре, Прокопьевске, Ачинске, Златоусте, Йошкар-Оле, Сызрани, Саранске, Гуково.

Банкоматы.

Банк значительно расширил сеть своих банкоматов — до 3 767 устройств самообслуживания, из них с функцией внесения наличных 2 177. На сегодняшний день общая объединенная банкоматная сеть с такими банками как Промсвязьбанк, МДМ Банк, Росбанк и УБРиР, Россельхозбанк, Московский кредитный банк и Балтийский Банк включает в себя почти 20 тысяч устройств более чем в 2,6 тысяч населённых пунктах России. Вносить деньги на банковские карты и погашать кредиты без комиссии клиенты банка могут более чем в 7,8 тысячах устройствах.

Интернет банкинг

Общее количество клиентов, использующих интернет-банк «Альфа-Клик», перешло рубеж в 3,6 миллионов человек, а количество компаний-получателей платежей на данный момент более 13 тысяч (2-е место в России). Количество пользователей мобильного банка «Альфа-Мобайл» превысило 600 тысяч человек. Рыночная доля Альфа-Банка в сегменте интернет-эквайринга составила 32,3% — то есть около трети всех операций проводится через Альфа-Банк. В число стратегических партнеров банка по этому направлению входит более 300 компаний, среди которых лидеры своего рынка и крупнейших игроки во всех областях бизнеса.

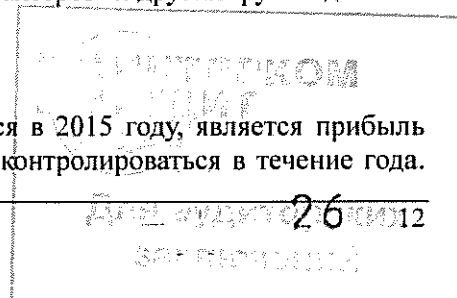
Альфа-Профи

В прошлом году Банк запустил образовательный проект «Альфа-Профи» - программу развития профессиональных компетенций руководителей компаний, которые обслуживаются в Банке как зарплатные клиенты.

В рамках программы проводятся практические семинары, вебинары и конференции на актуальные темы в области управления, финансов и бухгалтерии, в которых руководители компаний могут принять очное или заочное участие. Партнерами проекта являются ведущие эксперты, практикующие консультанты и преподаватели, а также профессиональные издания и справочные системы для генеральных и финансовых директоров, главных бухгалтеров и других руководителей компаний.

Цели и приоритеты на 2015 год

Основным показателем, на котором Банк будет фокусироваться в 2015 году, является прибыль после резервов, и именно этот показатель будет максимально жестко контролироваться в течение года.

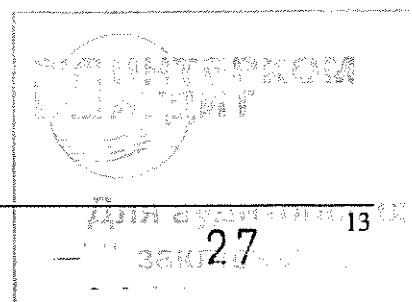


Несмотря на сложную ситуацию в области корпоративного кредитования, Банк рассчитывает минимизировать связанные с ним потери и, в то же время, развивать бизнес с надежными клиентами. Сохранение высокого качества кредитного портфеля – один из приоритетов будущего года, и Банк сделает все возможное для того, чтобы, как и прежде, сохранить один из лучших портфелей на рынке корпоративного кредитования.

Что касается инвестиционного бизнеса, Банк планирует, что в 2015 году усилит свою платформу во всех его областях и перейдет на новый уровень узнаваемости у клиентов, которая позволит ему занять гораздо более высокую позицию в кумулятивном рейтинге услуг инвестиционно-банковского сектора в России. Задача Банка - создание совершенного нового уровня его восприятия как инвестиционного бутика, а не только как коммерческого банка, который оказывает инвестиционные услуги. Приоритетными направлениями для инвестиционного бизнеса останутся корпоративные финансы, использование технологического лидерства в продвижении инвестиционных продуктов, а также поиск и реализация специальных ситуаций.

Особое внимание будет уделяться транзакционному бизнесу и росту комиссионных доходов. Высокая технологичность Банка позволяет ему занимать лидерские позиции и в этом сегменте, который дает постоянные безрисковые доходы. Активно будет развиваться сотрудничество с компаниями среднего корпоративного бизнеса. В 2015 году Банк планирует значительно увеличить число компаний-клиентов в этом сегменте с ориентацией на расчетное обслуживание, а не на продажу кредитных продуктов.

Банк - единственный из крупнейших российских банков, которого не коснулись введенные в 2014 году санкции, что позволяет ему эффективно работать с клиентами в сфере внешнеэкономической деятельности. Это важное направление бизнеса, которое дает Банку дополнительные возможности для развития.



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

В 2014 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

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

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 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, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

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.

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.

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

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

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

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) 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, ТСС 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 ТСС 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.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», включая переклассифицированные. При такой переклассификации должны быть соблюдены также другие условия, установленные Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П) и внутренними документами Банка.

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

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

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

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

- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;

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

- стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;

– у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);

– срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.

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

– расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

– капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

– к основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – лимит стоимости основных средств), составляющего в отношении средств электронно-вычислительной техники: монитора, системного блока – 6 000 рублей; в отношении прочих объектов – 40 001 рубль.

– основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;

– начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

– налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. При получении материальных ценностей в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по их реализации несостоявшимися), до момента начала использования ценностей для осуществления банковских операций, до сдачи их в аренду или до введения их в эксплуатацию, уплаченный НДС учитывается в стоимости материальных ценностей без отнесения данного НДС на счет 60310.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) 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, неотделимых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

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

Резервы на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Для аудиторских

31.12

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.

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 IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

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.

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.

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

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

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в учетную политику на 2014 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

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

Банком России были утверждены следующие нормативные документы, которые привели к существенному изменению учетной политики в течение 2014 года.

1. Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета

отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» впервые установлен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

По состоянию на 01.01.2015 год влияние на финансовый результат отчетного года составляет:

- увеличение остатков на счетах доходов на 1 688 333 тысяч рублей;
- увеличение счетов в составе капитала на 1 086 365 тысяч рублей;

Сумма отложенных налоговых обязательств составила 483 458 тысяч рублей; сумма отложенных налоговых активов составила 3 258 156 тысяч рублей

2. Указанием Банка России от 19 августа 2014 года N 3365-У были внесены изменения в Положение 385-П, согласно которым был изменен порядок оценки стоимости вложений в акции и паи, номинированные в иностранной валюте, учитываемые на балансовом счете № 601, и стоимости долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, учитываемые на балансовом счете № 602. Согласно измененному порядку стоимость данных вложений определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату их отражения. Стоимость вложений, отраженных в бухгалтерском учете до даты вступления в силу данных изменений, должна была быть пересчитана с отнесением финансового результата от пересчета на расходы отчетного года.

По состоянию на 01.01.2015 год влияние на финансовый результат отчетного года составляет — убыток 3 263 394 тысяч рублей; на эту же величину была уменьшена стоимость вложений в указанные активы.

4.4. Сведения о наиболее значимых событиях после отчетной даты

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

Наиболее существенными событиями после отчетной даты в 2014 и в 2013 годах стали: доначисление налога на прибыль и расходы по вознаграждениям по заключенным договорам.

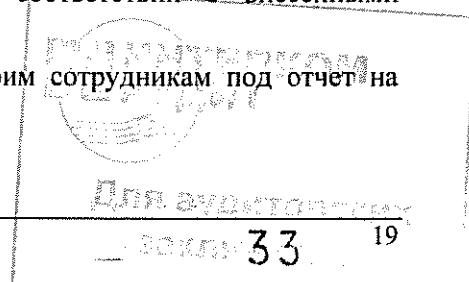
4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

В течение 2015 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.

Существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику банка на 2015 год не вносилось.

В учетной политике на 2015 год отражены следующие основные изменения:

- утвержден новый рабочий план счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренным Положением 385-П, с последующими изменениями и дополнениями;
- изменено наименование банка на АО «АЛЬФА-БАНК» в соответствии с внесенными изменениями в учредительные документы;
- уточнен порядок учета выдачи денежных средств (аванса) своим сотрудникам под отчет на командировочные расходы;

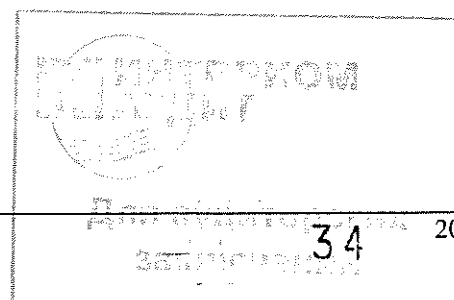


- изменены критерии существенности по статье «налог на прибыль», используемые при подготовке годовой отчетности для целей признания бухгалтерской ошибки по данной статье существенной, то есть способной повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за отчетный год;
- изменен порядок учета операций репо в соответствии с методическими рекомендациями Банка России.

4.6. Информация о базовой прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2014 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 749 рублей (за 2013 год базовая прибыль на акцию составила 503 рубля). 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 2014 год составила 44 624 087 тысяч рублей (за 2013 год величина прибыли составила 29 998 029 тысяч рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 59 587 623 штук (за 2013 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**

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2015	01.01.2014
Наличные денежные средства	104 917 438	46 847 689
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	34 030 409	26 357 650
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах	67 857 248	27 950 561
Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	(5 489)	(5 267)
ИТОГО денежных средств и эквивалентов	206 799 606	101 150 633

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

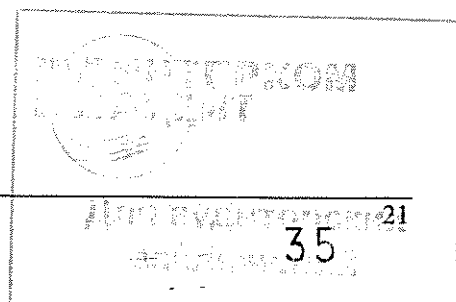
На 01.01.2015 года сумма обязательных резервов составила 13 537 822 тысяч рублей (01.01.2014: 10 311 461 тысяч рублей)

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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2015	01.01.2014
Долговые ценные бумаги, в том числе:	65 376 662	77 993 191
Резервы на возможные потери	(24 241)	(24 334)
Долевые ценные бумаги	22 945 781	30 511 920
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается получение экономических выгод	143 863 124	4 432 372
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 161 326	112 913 149

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 01.01.2015

тыс.руб

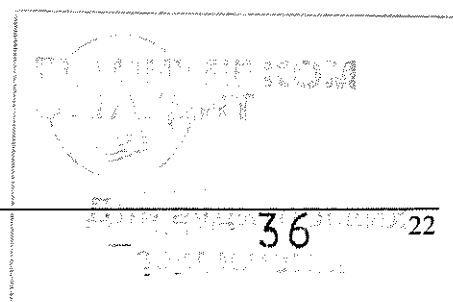
Долговые ценные бумаги:	со сроком оставшимся до погашения										не погашенные в срок	Сумма вложений ИТОГО
	от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 до 1 года		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет			
	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный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

на 01.01.2014

тыс.руб

Долговые ценные бумаги:	со сроком оставшимся до погашения										не погашенные в срок	Сумма вложений ИТОГО
	от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 до 1 года		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет			
	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход		
Облигации федерального займа												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	2 822 350	79 187	-	2 822 350
Облигации внешнего облигационного займа РФ												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	105 205	2 399	-	105 205
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	719 560	904	-	719 560
Облигации субъектов РФ												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	10 072	33	58 387	121	-	68 459
Еврооблигации иностранных кредитных организаций												
- в ЕВРО	-	-	-	-	140 435	2 828	-	-	-	-	-	140 435
Еврооблигации международных банков развития												
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	741 295	9 401	-	741 295
Еврооблигации иностранных кредитных организаций												
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	73 144	555	38 826	388	-	111 970
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	57 435	527	-	-	-	57 435
Еврооблигации иностранных компаний												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	107 724	3 400	82 717	2 618	-	190 441
- в долларах США	-	-	-	-	695 775	3 088	2 671 155	30 779	15 849 740	212 810	-	19 216 670
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	-	16 914	552	-	16 914
Облигации кредитных организаций												
- в российских рублях	-	-	-	-	8 340	272	275 703	8 887	333 178	1 375	-	617 221
Облигации российских компаний												
- в российских рублях	-	-	-	-	56 651	2 701	1 608 651	27 333	2 779 728	39 566	24 241	4 469 271
ИТОГО	-	-	-	-	901 201	8 889	4 803 884	71 514	23 547 900	349 321	24 241	29 277 226

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



на 01.01.2015	тыс.руб
Долевые ценные бумаги	Сумма вложений
Акции нефинансовых организаций	21 372 751
Горнодобывающая промышленность	
- в фунтах стерлингов	19 294 615
Химическая и нефтехимическая промышленность	
- в долларах США	2 078 136
Вложения в ПИФы	126 221
- в российских рублях	126 221
ИТОГО	21 498 972

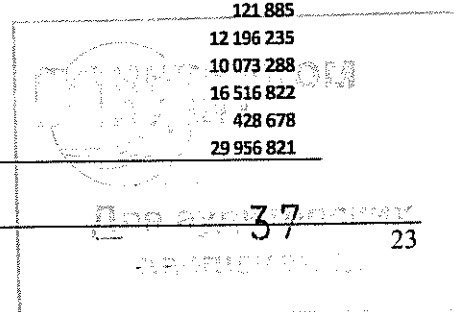
на 01.01.2014

Долевые ценные бумаги	Сумма вложений
Акции нефинансовых организаций	200
Нефтегазовая отрасль	
- в российских рублях	200
Вложения в ПИФы	126 221
- в российских рублях	126 221
ИТОГО	126 421

Ниже представлена информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

на 01.01.2015	тыс.руб		
Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения		ИТОГО
	до 30 дней	от 181 до 1 года	
Оцениваемые через прибыль или убыток	28 595 244	192 377	28 787 621
Облигации федерального займа	55 963	-	55 963
Облигации внешнего облигационного займа РФ	226 298	-	226 298
Еврооблигации иностранных компаний	22 765 200	192 377	22 957 577
Облигации кредитных организаций	347 002	-	347 002
Корпоративные облигации резидентов	3 753 972	-	3 753 972
Акции нефинансовых организаций	1 242 059	-	1 242 059
Акции финансовых организаций	204 750	-	204 750

на 01.01.2014	тыс.руб		
Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения		ИТОГО
	до 30 дней	от 181 до 1 года	
Оцениваемые через прибыль или убыток	79 101 464	-	79 101 464
Облигации федерального займа	3 396 049	-	3 396 049
Облигации внешнего облигационного займа РФ	6 411 686	-	6 411 686
Облигации субъектов РФ	121 885	-	121 885
Еврооблигации иностранных компаний	12 196 235	-	12 196 235
Облигации кредитных организаций	10 073 288	-	10 073 288
Корпоративные облигации резидентов	16 516 822	-	16 516 822
Акции финансовых организаций	428 678	-	428 678
Акции нефинансовых организаций	29 956 821	-	29 956 821



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

(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2014
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	86 664 107	2 553 452
иностранная валюта	84 224 746	2 540 964
драгоценные металлы	0	2 209
ценные бумаги	2 439 361	4 786
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	5 493
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	4 721 858	1 093 094
иностранная валюта	25 368	96 154
драгоценные металлы	187 545	0
ценные бумаги	773 140	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	3 735 805	996 940
Фьючерс, всего, в том числе с базисным 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 активом:	40 594 451	785 826
иностранная валюта	21 460 193	0
драгоценные металлы	0	0
процентная ставка	1 406 288	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	17 727 970	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	785 826
Прочие сделки	11 882 708	0
ИТОГО производных финансовых инструментов	143 863 124	4 432 372

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 2014 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 1 уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 уровня).

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Котировки средневзвешенной цены и bid публикуются в открытых источниках:

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

Производные финансовые инструменты

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

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

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

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

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

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на основе отчета профессионального независимого оценщика.

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

Производные финансовые инструменты

По состоянию на 01.01.2015 года производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, отражены в отчетности по справедливой стоимости 773 140 тысяч рублей. Влияние на финансовый результат отчетного 2014 года составляет — прибыль 773 140 тысяч рублей.

При определении справедливой стоимости использованы данные из отчета независимого оценщика.

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

По состоянию на 01.01.2015 года недвижимость (кроме земли) и земля, временно не используемые в основной деятельности, отражены в отчетности по справедливой стоимости 154 000 тысячи рублей. Влияние на финансовый результат отчетного 2014 года составляет — прибыль 11 234 тысячи рублей

Для аудиторской

2014-2015 40

При определении справедливой стоимости использованы данные из отчета независимого оценщика.

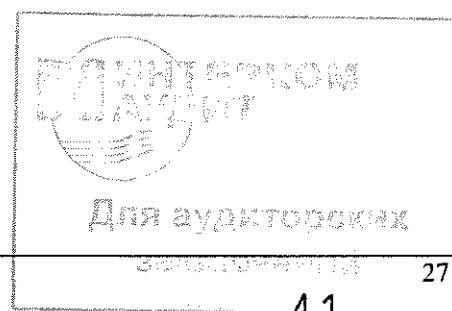
5.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2014
Кредитных организаций, итого, в том числе	158 577 542	65 866 865
МБК/МБД	129 763 508	45 212 144
Учтенные векселя	1 241 826	6 114 792
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 979	652
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	5 739 803	6 107 137
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	21 827 426	8 432 140
Юридических лиц, итого, в том числе	1 066 119 816	788 055 131
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 004 635 791	702 410 996
Учтенные векселя	2 200 089	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	56 386	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	26 260 782	44 771 004
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	32 966 768	40 873 131
Физических лиц, итого, в том числе	235 702 267	196 860 592
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	507 168	656 738
Ипотечные ссуды	9 448 820	8 306 217
Автокредиты	1 001 749	905 514
Иные потребительские ссуды	224 743 944	186 991 490
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	586	633
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 460 399 625	1 050 782 588

* Здесь и далее: средства, размещенные в Банке России в размере 11 000 000 тысяч рублей по состоянию на 01.01.2015 (01.01.2014: 44 000 000 тысяч рублей), не являются элементами ссудной и приравненной к ней задолженности и не отражаются в раскрытиях по п.5.4.

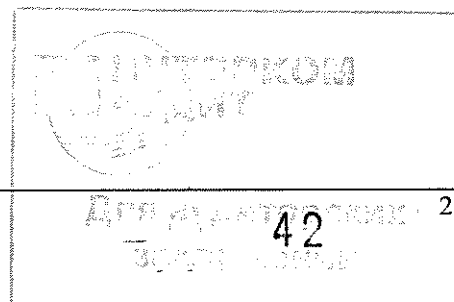
Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:



Данные по отраслям на

01.01.2015

(в тысячах рублей)	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели
Добыча полезных ископаемых	101 922 830	0
Прочие обрабатывающие производства	33 249 259	66 515
Производство пищевых продуктов	33 190 226	155 436
Обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
Целлюлозно-бумажное производство	89 054	22 706
Производство кокса, нефтепродуктов	47 638 574	0
Химическое производство	25 221 491	73 069
Производство прочих неметаллических изделий	472 678	0
Металлургическое производство	44 142 524	100 720
Производство машин и оборудования	13 302 566	5 000
Производство транспортных средств и оборудования	69 831 834	253 750
Производство и распределение электроэнергии	42 904 800	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	11 487 198	84 000
Строительство	41 818 710	4 059
Транспорт и связь	37 428 279	88 495
Оптовая и розничная торговля	186 469 520	3 166 619
Операции с недвижимым имуществом	226 172 911	73 616
Прочие виды деятельности	67 352 492	1 513 169
Финансовое посредничество	138 329 499	0
Военный сектор	24 707	0
Средства массовой информации и телекоммуникации	54 476 869	0
Финансовые и инвестиционные компании	41 297 545	2 266 638
Итого кредиты юридическим лицам (чистая ссудная задолженность)	1 216 823 566	7 873 792



Данные по отраслям на

01.01.2014

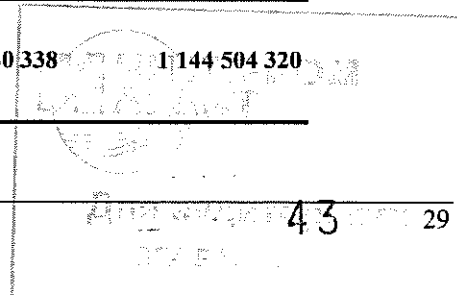
(в тысячах рублей)	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели
Добыча полезных ископаемых	44 679 615	0
Прочие обрабатывающие производства	9 954 223	148 541
Производство пищевых продуктов	30 818 644	212 367
Обработка древесины и производство изделий из дерева	203 700	0
Целлюлозно-бумажное производство	735 768	23 826
Производство кокса, нефтепродуктов	6 286 608	0
Химическое производство	5 972 305	124 663
Производство прочих неметаллических изделий	2 343 795	0
Металлургическое производство	40 155 180	85 801
Производство машин и оборудования	16 915 063	57 518
Производство транспортных средств и оборудования	50 280 036	208 885
Производство и распределение электроэнергии	24 943 722	1 527
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	52 820 958	683
Строительство	67 504 714	161 624
Транспорт и связь	35 332 242	97 473
Оптовая и розничная торговля	191 924 846	4 299 039
Операции с недвижимым имуществом	122 912 084	1 249 713
Прочие виды деятельности	62 762 366	2 121 452
Финансовое посредничество	51 326 935	0
Военный сектор	306 716	0
Средства массовой информации и телекоммуникации	5 401 890	0
Финансовые и инвестиционные компании	21 547 474	0
Итого кредиты юридическим лицам (чистая ссудная задолженность)	845 128 884	8 793 112

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

(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2014
просрочка	115 721 020	52 267 528
до востребования, от 1 до 30 дней	191 766 146	131 873 104
31-90 дней	128 537 659	132 677 288
91-180 дней	116 716 476	104 573 577
181-270 дней	92 957 984	89 707 228
271- до 1 года	104 295 354	126 598 436
свыше 1 года	887 585 699	506 807 159

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам

1 637 580 338 **1 144 504 320**



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

(в тысячах рублей)

Итого резерв под обесценение кредитных требований на 01.01.2013	78 007 747
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитных требований в течении года	15 116 629
Кредитные требования, списанные в течении года как безнадежные	597 356
Итого резерв под обесценение кредитных требований на 01.01.2014	93 721 732
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитных требований в течении года	82 612 738
Кредитные требования, списанные в течении года как безнадежные	846 243
Итого резерв под обесценение кредитных требований на 01.01.2015	177 180 713

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

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

(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2014
Долговые ценные бумаги, в том числе:	86 148 840	59 826 113
Долевые ценные бумаги, в том числе:	24 072 147	21 178 997
- инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе:	7 069 450	7 889 275
- акции российских компаний	1 798 685	1 403 787
- акции банков-нерезидентов	6 441 783	6 092 301
- акции компаний-нерезидентов	356 763	393 187
Резервы на возможные потери	(71 458)	(153 174)
ИТОГО	110 149 529	80 851 936

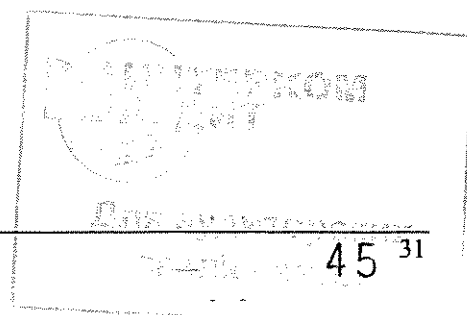
Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющихся для продажи, и сроках, оставшихся до погашения (за исключением бумаг, переданных в прямое РЕПО)

на 01.01.2015	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 долларах США	-	23 269 618	-	25 495 627	-	-	-	-	48 765 245	
Еврооблигации финансовых организаций										
- в долларах США	-	21 979	-	60 371	1 755 948	-	-	-	1 838 298	
Еврооблигации нефинансовых организаций										
- в российских рублях	-	-	81 157	30 046	-	-	-	-	111 203	
- в долларах США	2 317 178	22 269	303 458	5 203 062	3 584 244	-	-	-	11 430 211	
Корпоративные облигации										
- в российских рублях	-	-	-	153 328	5 733 034	23 154	-	-	5 909 516	
Долевые ценные бумаги:										
Акции кредитных организаций										
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	18	18	
Акции финансовых организаций										
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	369	369	
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	5 338 863	5 338 863	
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	9 008 590	9 008 590	
Акции нефинансовых организаций										
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	1 104 424	1 104 424	
ИТОГО	2 317 178	23 313 866	384 615	30 942 434	11 073 226	23 154	15 452 264	83 506 737		

на 01.01.2014								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 долларах США	-	-	-	-	17 247 935	10 605 758	-	-	27 853 693
Российские муниципальные облигации									
- в российских рублях	-	-	-	-	81 359	371 555	-	-	452 914
Еврооблигации кредитных организаций									
- в долларах США	-	-	-	-	44 002	34 125	-	-	78 127
Еврооблигации нефинансовых организаций									
- в долларах США	811 308	32 275	64 241	800 988	4 490 625	7 272 991	-	-	13 472 428
Облигации кредитных организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	806 723	678 166	-	-	1 484 889
Корпоративные облигации									
- в российских рублях	-	-	-	-	2 209 702	1 823 201	23 154	-	4 056 057
Долевые ценные бумаги:									
Акции финансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	313	313
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	3 105 967	3 105 967
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	5 927 705	5 927 705
- в иных валютах	-	-	-	-	-	-	-	3 788 845	3 788 845
Акции нефинансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	4 424	4 424
Вложения в ПИФы									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	447 000	447 000
ИТОГО	811 308	32 275	64 241	800 988	24 880 346	20 785 796	23 154	13 274 254	60 672 362

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 01.01.2015				тыс.руб
Виды ценных бумаг	географическая концентрация			ИТОГО
	Россия	ОЭСР	Прочие	
Российские государственные облигации				
- в долларах США	48 765 245	-	-	48 765 245
Еврооблигации финансовых организаций	-	-	-	-
- в долларах США	-	1 779 531	58 767	1 838 298
Еврооблигации нефинансовых организаций	-	-	-	-
- в российских рублях	-	30 046	81 157	111 203
- в долларах США	-	3 822 458	7 607 753	11 430 211
Корпоративные облигации	-	-	-	-
- в российских рублях	5 909 516	-	-	5 909 516
Акции кредитных организаций	-	-	-	-
- в российских рублях	18	-	-	18
Акции финансовых организаций	-	-	-	-
- в российских рублях	369	-	-	369
- в долларах США	-	-	5 338 863	5 338 863
- в ЕВРО	-	-	9 008 590	9 008 590
Акции нефинансовых организаций	-	-	-	-
- в российских рублях	1 104 424	-	-	1 104 424
ИТОГО	55 779 572	5 632 035	22 095 130	83 506 737



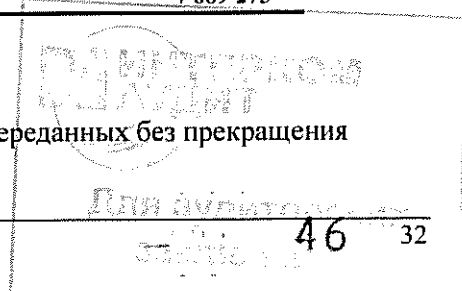
Виды ценных бумаг	географическая концентрация			ИТОГО
	Россия	ОЭСР	Прочие	
на 01.01.2014	тыс.руб			
Российские государственные облигации				
- в долларах США	27 853 693	-	-	27 853 693
Российские муниципальные облигации				
- в российских рублях	452 914	-	-	452 914
Еврооблигации кредитных организаций				
- в долларах США	-	27 670	50 457	78 127
Еврооблигации нефинансовых организаций				
- в долларах США	-	7 987 805	5 484 623	13 472 428
Облигации кредитных организаций				
- в российских рублях	1 484 889	-	-	1 484 889
Корпоративные облигации				
- в российских рублях	4 056 057	-	-	4 056 057
Акции финансовых организаций				
- в российских рублях	313	-	-	313
- в долларах США	-	-	3 105 967	3 105 967
- в ЕВРО	-	-	5 927 705	5 927 705
- в иных валютах	-	-	3 788 845	3 788 845
Акции нефинансовых организаций				
- в российских рублях	4 424	-	-	4 424
Вложения в ПИФы				
- в российских рублях	447 000	-	-	447 000
ИТОГО	34 299 290	8 015 475	18 357 597	60 672 362

Ниже представлена информация о вложениях, отраженных на счетах дочерних, зависимых компаний и прочих участиях

(в тысячах рублей)	Доля в капитале	Сумма вложений	тыс.руб
на 01.01.2015			
акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации			6 694 213
Amsterdam Trade Bank NV	100%		3 796 230
ОАО ДБ "Альфа-Банк"	100%		1 108 872
ОАО "ГИВЦ МОСКВЫ"	100%		976 448
ООО "УК "Альфа-Капитал"" Закрытый паевой инвестиционный фонд нед	100%		447 000
Alforma Capital Markets Inc.	100%		356 763
ОАО "Балтийский Банк"	89%		8 900
доли, отраженные на счетах прочих участиях			375 237
ООО "Пансионат отдыха с лечением "Сосны"	100%		130 000
ООО "БСК-Недвижимость"	100%		123 500
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент"	100%		106 737
Прочее	0.1%-100%		15 000
ИТОГО			7 069 450

(в тысячах рублей)	Доля в капитале	Сумма вложений	
акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации			7 461 935
Amsterdam Trade Bank NV	100		4 894 925
ОАО ДБ "Альфа-Банк"	100		1 197 375
ОАО "ГИВЦ МОСКВЫ"	100		976 448
Alforma Capital Markets Inc.	100		393 187
доли, отраженные на счетах прочих участиях			427 340
ООО "БСК-Недвижимость"	100		175 602
ООО "Пансионат отдыха с лечением "Сосны"	100		130 000
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент"	100		106 737
Прочее	0.1%-100%		15 001
ИТОГО			7 889 275

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



на 01.01.2015

тыс.руб

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

на 01.01.2014

тыс.руб

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения		ИТОГО
	до 30 дней	от 181 до 1 года	
Имеющиеся в наличии для продажи	12 428 005	-	12 428 005
Облигации субъектов РФ	206 025	-	206 025
Облигации кредитных организаций	1 295 306	-	1 295 306
Корпоративные облигации резидентов	10 926 674	-	10 926 674

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

на 01.01.2015

тыс.руб

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

на 01.01.2014		тыс.руб	
Эмитент	Ставка резервирования	Сумма элемента резервирования	Сумма Резерва
- 5 категория качества		272	272
ЗАО "СМББ"	100%	126	126
ОАО "Самарская Валютная Межбанковская Биржа"	100%	132	132
ОАО "Сибирский хлеб"	100%	14	14
- 3 категория качества		137 331	28 840
ООО "УК "Альфа-Капитал"" Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Южный"	21%	137 331	28 840
- 2 категория качества		10 090 462	100 904
Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited	1%	5 927 705	59 277
B AND N FINANCE LTD	1%	309 671	3 097
UBRD FINANCE LIMITED	1%	64 241	642
ЗАО "Альфа-Банк"	1%	118 017	1 180
ПАО "Альфа-Банк"	11%	3 670 828	36 708
ИТОГО		10 228 065	130 016

5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2014
Корпоративные облигации	13 470 791	0
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	42 141 003	0
Резервы на возможные потери	(5 159)	0
ИТОГО	55 606 635	0

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 01.01.2015		тыс.руб	
Виды ценных бумаг	со сроком оставшимся до погашения		ИТОГО
	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
	Сумма вложений за вычетом резерва	Сумма вложений за вычетом резерва	
Корпоративные облигации			
- в российских рублях	1 508 356	25 576	-
Цветная металлургия	997 580	8 481	-
Машиностроение	510 776	17 095	-
Еврооблигации иностранных компаний			
- в долларах США	5 601 620	52 219	6 355 656
Химическая и нефтехимическая промышленность	-	-	25 073
Черная металлургия	28 226	761	2 615 394
Финансовые институты	5 573 394	51 458	-
Горнодобывающая промышленность	-	-	3 715 189
ИТОГО	7 109 976	77 795	6 355 656

По состоянию на 01.01.2014 ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

Для аудиторских

4818

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

на 01.01.2015

тыс.руб

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

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

за 2014

тыс.руб

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

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

В 2013 году ценные бумаги удерживаемые до погашения отсутствовали.

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

тыс.руб

на 01.01.2015

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

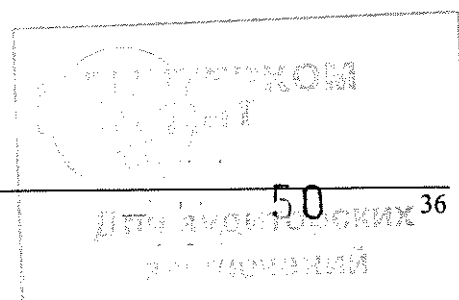
на 01.01.2014

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги и процентные ставки			ИТОГО
	1%-3%	5%-5.721%	6.5%-7%	
Оцениваемые через прибыль или убыток	99 579	76 025 326	2 976 559	79 101 464
Облигации федерального займа	-	3 396 049	-	3 396 049
Облигации внешнего облигационного займа РФ	-	6 411 686	-	6 411 686
Облигации субъектов РФ	-	121 885	-	121 885
Еврооблигации иностранных компаний	-	12 196 235	-	12 196 235
Облигации кредитных организаций	-	9 825 698	247 590	10 073 288
Корпоративные облигации резидентов	-	14 843 076	1 673 746	16 516 822
Акции финансовых организаций	92 602	5 458	330 618	428 678
Акции нефинансовых организаций	6 977	29 225 239	724 605	29 956 821
Имеющиеся для продажи	-	12 221 980	206 025	12 428 005
Облигации субъектов РФ	-	-	206 025	206 025
Облигации кредитных организаций	-	1 295 306	-	1 295 306
Корпоративные облигации резидентов	-	10 926 674	-	10 926 674
Требования по РЕПО	6 735	11 065 553	1 009 032	12 081 320
Облигации кредитных организаций	-	824 155	103 488	927 643
Акции финансовых организаций	-	10 042 676	905 544	10 948 220
Акции нефинансовых организаций	6 735	198 722	-	205 457
ИТОГО	106 314	99 312 859	4 191 616	103 610 789

5.8. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

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

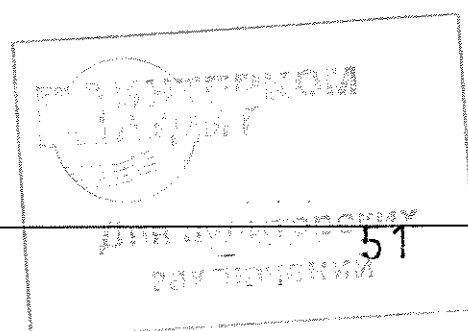
По состоянию на 01 января 2014 года объем ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи составляет 82 179 556 тысяч рублей, из них объем ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе составляет 58 258 044 тысячи рублей.



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

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

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



(в тысячах рублей)	01.01.2014		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на возможные потери
Основные средства (кроме земли) в том числе:	14 982 826	(6 194 213)	0
Земля	41 110		
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой стоимости)	0		
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой стоимости), переданная в аренду	284 369		
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	4 650		
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	10 000		
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	5 372 375		-2 045
Нематериальные активы	491 860	(337 185)	
Материальные запасы, в том числе:	627 575		(16 022)
- запасные части	3 133		
- материалы	27 653		
- инвентарь и принадлежности	94 551		
- издания	322		
- внеоборотные запасы	501 916		
ИТОГО	21 814 765	(6 531 398)	(18 067)

Ниже приведена информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств, произведенных в течение 2013 и 2014 годов.

(в тысячах рублей)	По состоянию на начало отчетного года	Произведённые в течение отчетного года	Стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию в течение отчетного года	По состоянию на конец отчетного года
2013 год	3 556 196	4 658 183	2 841 445	5 372 934
2014 год	5 372 934	4 636 698	7 844 168	2 165 464

Переоценка основных средств в 2013 и 2014 году не производилась.

5.10. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
Финансовые активы, в том числе	41 894 330	59 328 006
Незавершенные расчеты	13 799 091	109 149
Прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью.	16 402 325	47 809 608
Требования по получению процентных доходов	7 314 422	4 777 079
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 725 272	2 370 767
Прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	13 745 530	9 990 485
Резервы на возможные потери	(11 092 310)	(5 729 082)
Нефинансовые активы, в том числе:	3 458 930	2 686 140
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	55 377	278
Расчеты по налогам и сборам	1 333 427	1 122 550
Расходы будущих периодов	2 070 126	1 563 312
ИТОГО	45 353 260	64 700 286

5.11. Средства кредитных организаций

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

(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	338 547 002	92 931 983
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	12 012 374	3 162 690
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2 477 780	1 645 618
Гарантийный фонд платежной системы	6 182 591	2 632 399
Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	2 392	65 150
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от кредитных организаций резидентов	116 315 037	118 044 387
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	70 648 862	46 669 969
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	38 383	8 276
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	734 856	222 036
Торговые и клиринговые банковские счета для расчетов на организованном рынке ценных бумаг	13 780	2 093
ИТОГО	546 973 057	265 384 601

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 2014 и 2013 годов.

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2014
Средства юридических лиц, в том числе:	618 297 661	510 761 937
средства на текущих и расчетных счетах	177 344 499	198 327 452
срочные депозиты	440 953 162	312 434 485
Средства физических лиц, в том числе:	491 879 792	371 557 305
средства на текущих и расчетных счетах	240 854 718	210 797 549
срочные депозиты	251 025 074	160 759 756
ИТОГО	1 110 177 453	882 319 242

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2013 годов.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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

на 01.01.2014								тыс.руб
Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения							ИТОГО
	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	
Облигации	-	-	-	-	-	38 973 103	-	38 973 103
Векселя	542 478	3 653 132	11 068 084	17 739 296	26 343 000	2 460 933	1 982 056	63 788 979
- дисконтные	441 498	976 242	10 614 318	17 628 257	26 097 009	2 193 640	1 950 036	59 901 000
- процентные	3 137	2 676 623	323 589	109 407	245 991	264 800	20	3 623 567
- расчетные	97 843	267	130 177	1 632	-	2 493	32 000	264 412
ИТОГО	542 478	3 653 132	11 068 084	17 739 296	26 343 000	41 434 036	1 982 056	102 762 082

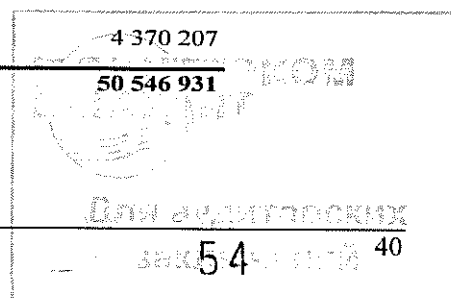
5.14. Прочие обязательства

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

(в тысячах рублей)

	01.01.2015	01.01.2014
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.	1 218 790	5 470 101
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.	3 226 588	40 706 623
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	152 875 145	4 370 207
ИТОГО	157 320 523	50 546 931

Ниже представлена информация о прочих обязательствах:



(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2014
Финансовые обязательства, в том числе	37 103 485	29 021 117
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	11 130 450	6 465 866
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	50	50
Обязательства по уплате процентов и купонов	1 239 120	997 869
Расчеты по конверсионным операциям	1 445 382	1 713
Незавершенные расчеты	17 454 055	3 108 205
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	5 355 644	6 366 094
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".	478 551	1 137 909
Данные обязательства реклассифицированы из статьи 14 в статью 20 формы 0409806		
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".	233	10 943 411
Данные обязательства реклассифицированы из статьи 15 в статью 20 формы 0409806.		
Нефинансовые обязательства, в том числе:	1 531 131	2 168 627
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	453 331	592 645
Расчеты по налогам и сборам	605 104	1 122 550
Доходы будущих периодов	472 696	453 432
ИТОГО	38 634 616	31 189 744

Ниже представлена информация о сроках погашения по прочим обязательствам

(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2014
до востребования, от 1 до 30 дней	185 795 322	75 056 147
31-90 дней	6 589 945	3 619 561
91-180 дней	1 707 502	1 537 488
181-270 дней	603 269	324 887
271- до 1 года	536 911	818 415
свыше 1 года	722 190	380 177
Итого	195 955 139	81 736 675

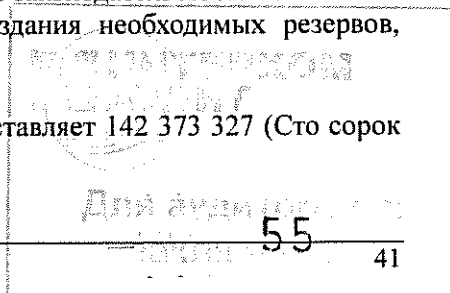
5.15. Уставный капитал

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.

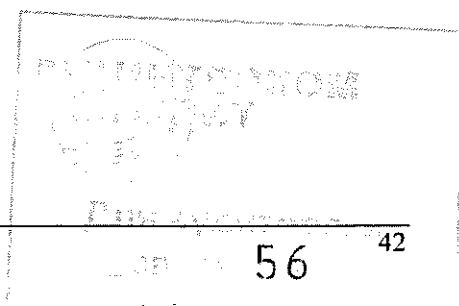
Акционер(ы), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию 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 2014 год составила 44 624 087 тысяч рублей (2013: 29 998 029 тысяч рублей).

6.1. Информация об отчислениях в резервы на возможные потери по видам активов

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Средства на корреспондентских счетах	5 489	5 267
Ссудная и приравненная к ней задолженность	177 180 713	93 721 732
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 241	24 334
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 458	153 174
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 159	0
Основные средства	101 511	18 067
Прочие активы	11 092 310	5 729 082
Внебалансовые обязательства	16 773 475	6 571 466
ИТОГО	205 254 356	106 223 122

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

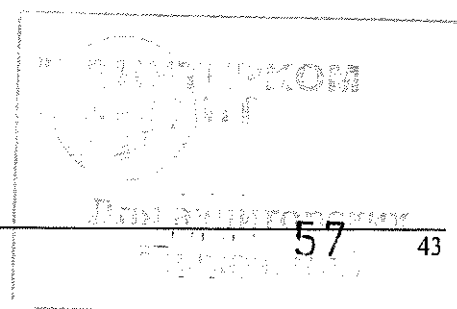
Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах рублей)</i>	за 2014 год	за 2013 год
В составе прибыли	2 339 736 725	419 274 432
В составе убытков	2 218 715 487	413 082 434
ИТОГО прибыль (+) /убыток (-)	121 021 238	6 191 998

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	за 2014 год	за 2013 год
Налог на прибыль, уменьшенный на отложенный налог на прибыль	10 692 899	7 261 640
НДС	4 217 078	2 600 181
госпошлина и прочие сборы	5 196	2 421
земельный налог	4 483	2 646
налог на доходы, уплаченный в иностранных государствах	18 703	1 061
налог на имущество	183 596	135 038
транспортный налог	1 255	924
ИТОГО	15 123 210	10 003 911

В 2013 и 2014 годах изменений ставок налогов не было, новых налогов не вводилось



6.4. Информация о вознаграждении работникам

(в тысячах рублей)	за 2014 год	за 2013 год
Расходы на оплату труда	21 657 085	19 670 577
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 678 611	4 059 465
Другие расходы на содержание персонала	49 445	43 789
ИТОГО	26 385 141	23 773 831

Расходы на урегулирование судебных разбирательств за 2014 год составили 16 562 тысяч рублей (2013: 22 406 тысяч рублей)

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

С 1 января 2014 года кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) на основании Положения Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», 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.

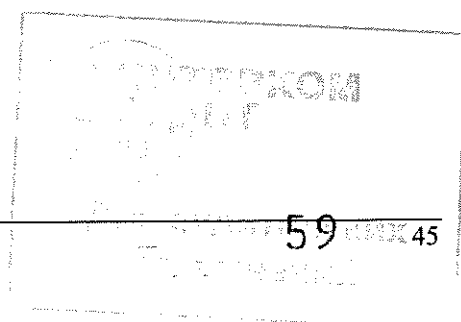
Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный обыкновенными акциями (59.6 миллиардов рублей), нераспределенная прибыль прошлых лет (72 миллиарда рублей) и нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами (55 миллиардов рублей)

Уменьшают базовый капитал убыток текущего года, нематериальные активы и вложения в источники капитала финансовых организаций на общую сумму 20.2 миллиарда рублей

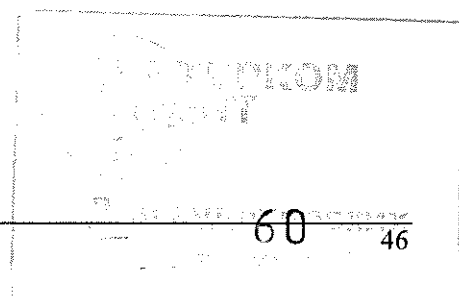
Банк не располагает источниками добавочного капитала.

Дополнительный капитал Банка сформирован за счет переоценки основных средств (2.4 миллиарда рублей) и привлеченных субординированных кредитов (78.4 миллиарда рублей)

Для соблюдения принципа сопоставимости данных на отчетную дату (01.01.2015 года) и начало отчетного периода (на 01.01.2014 года) и величина собственных средств (капитала) на 01 января 2014 года была пересчитана в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П и с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).



(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2014
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	252 556 750	195 595 058
Основной капитал, итого, в том числе:	171 730 449	120 607 208
Базовый капитал, в том числе:	171 730 449	120 607 208
Источники базового капитала:	191 970 404	128 703 125
Уставный капитал	59 587 623	59 587 623
Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2 979 381	2 979 381
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	55 445 132	22 079 051
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	72 147 307	42 246 109
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	20 239 955	8 095 917
Нематериальные активы	59 810	-
Убыток текущего года	12 283 752	-
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	2 218 314	-
несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	610 576	-
существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	1 607 738	-
Отрицательная величина добавочного капитала	5 678 079	8 095 917
Добавочный капитал, в том числе	-	-
Источники добавочного капитала:	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	5 678 079	8 095 917
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П:		
нематериальные активы	239 242	206 642
вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	5 438 837	7 889 275
Дополнительный капитал, итого, в том числе	80 826 301	74 987 850
Источники дополнительного капитала:	80 826 385	74 987 866
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	5 121 223
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	78 421 041	67 449 351
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	24 743 275	27 836 185
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	39 613 166	39 613 166
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 405 344	2 417 292
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	84	16
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	84	16



Ниже представлена информация о привлеченных субординированных кредитах в составе капитала:

на 01.01.2015	Валюта	Балансовая стоимость в тыс. ед. валюты	Дата привлеч.	Дата погаш.	Ставка, %	Примечание
Займ, привлеченный от нерезидента	USD	300 000	22.02.2007	22.02.2017	6.3	Позитивно исключается из капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением 395- П
Займ, привлеченный от ВЭБ	RUB	10 432 000	29.01.2009	25.12.2019	8	Предоставлен в соответствии с Федеральным законом от 10.10.2008 № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (далее - 173-ФЗ)
Займ, привлеченный от ВЭБ	RUB	29 181 000	20.10.2009	25.12.2020	9.5	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018
Займ, привлеченный от нерезидента	USD	750 000	26.09.2012	26.09.2019	7.5	Позитивно исключается из капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением 395- П
Займ, привлеченный от нерезидента	USD	250 000	18.11.2014	18.02.2025	9.5	Соответствует требованиям Базель III

на 01.01.2014	Валюта	Балансовая стоимость в тыс. ед. валюты	Дата привлеч.	Дата погаш.	Ставка, %	Примечание
Займ, привлеченный от нерезидента	USD	300 000	22.02.2007	22.02.2017	6.3	Позитивно исключается из капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением 395- П
Займ, привлеченный от ВЭБ	RUB	10 432 000	29.01.2009	25.12.2019	8	Предоставлен в соответствии с 173-ФЗ.
Займ, привлеченный от ВЭБ	RUB	29 181 000	20.10.2009	25.12.2020	9.5	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018
Займ, привлеченный от нерезидента	USD	750 000	26.09.2012	26.09.2019	7.5	Позитивно исключается из капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением 395- П

Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 139-И) с 01.01.2014 года для банков установлены следующие обязательные нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):

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

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к величине собственных средств (капиталу) Банка

Наименование норматива	Фактическое значение, %%		Нормативное значение, %%
	01.01.2015	01.01.2014	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.5	7.5	≥5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	7.5	7.5	≥5.5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	11.1	12.2	≥10%

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в Банке на ежедневной основе. Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01 января 2015 и 2014 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

62 48
Для аудиторских
заключений

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

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

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

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

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

Банк, прежде всего, фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками: кредитным, рыночным, операционным риском, а также риском ликвидности.

Кредитный риск - это риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Нерозничный кредитный риск - определяется как риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения корпоративными клиентами банка и финансовыми организациями своих финансовых обязательств перед банком в соответствии с договорными условиями, в том числе при инвестировании в ценные бумаги или принятии обязательств в отношении их предоставления независимо от способа их отражения в бухгалтерском учете. Нерозничный кредитный риск также включает в себя поставочный и предпоставочный кредитный риск контрагентов и эмитентов ценных бумаг.

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

Определения нерозничного и розничного кредитного риска исключают риск мошенничества физических лиц или корпоративных заемщиков и финансовых организаций – клиентов банка. Риск мошенничества учитывается и управляется в рамках операционного риска.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, указанных в пункте 1.1. Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение 387-П), а также курсов иностранных валют, и (или) цен на драгоценные металлы.

Операционный риск – это риск прямых или косвенных потерь/прибылей от неадекватных или ошибочных внутренних процессов проведения банковских операций и сделок, действий персонала, систем банка и внешних событий. Данное определение исключает стратегический и репутационный риски.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности является одним из значимых рисков банка, которому

он подвергается при реализации бизнес-стратегии и который оказывает непосредственное влияние на способность вести текущий бизнес, связанный с постоянной необходимостью привлекать фондирование.

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

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.

Страновой риск – 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).

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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.

Особое внимание уделяется подготовке обзоров и отчетов по рискам, таких как отчет по качеству кредитного портфеля и соблюдению лимитов на кредитный портфель, отчет по ключевым риск-индикаторам всех видов риска, которые регулярно рассматриваются руководством и службой управления рисками Банка и используются для того, чтобы идентифицировать весь спектр факторов рисков и основания для определения необходимых процедур для их снижения.

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

Стратегия управления рисками Банка описана во внутреннем документе «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденном Советом директоров Банка, и основывается на бизнес-стратегии (стратегии развития) и ключевых бизнес-задачах Банка, операционной модели бизнеса, структуре корпоративного управления, культуре риска и принципах управления рисками, а также текущей и целевой роли Банка как системно значимого в банковской системе и экономике.

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

ежеквартально, заседания иных комитетов проводятся на регулярной основе.

Совет директоров Банка несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, контроль над управлением значимыми рисками, а также пересмотр подходов, методик, политик и процедур управления рисками, а также за одобрение крупных операций, несущих риск. Совет директоров вправе делегировать свои полномочия по управлению рисками Стратегическому комитету по рискам (СКР), в том числе по принятию внутренних моделей оценки рисков.

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

СКР является ответственным за установление основополагающих принципов управления рисками.

СКР является самым старшим комитетом в системе управления рисками. Он устанавливает и регулирует систему управления рисками и определяет возможные риски, принимаемые на себя Банком по различным видам операций, не входящие в полномочия других комитетов Банка.

Правление Банка определяет политику управления банковскими рисками и кредитную политику, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск-аппетита Банка.

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

Дирекция по управлению рисками находится в подчинении у Главного директора по управлению рисками, несет ответственность за общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства Банка. Дирекция по управлению рисками отвечает, в первую очередь, за оценку и управление кредитным, рыночным, операционным рисками. Дирекция 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, Отдел контроля лимитов и позиций.

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 осуществляет 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 Отдела контроля лимитов и позиций). Управление и контроль риска ликвидности осуществляется Казначейством и КУАП. Дополнительный контроль риска ликвидности может осуществляться Дирекцией по управлению рисками.

Регулярная проверка работы подразделений по контролю и оценке рисков ведется подразделениями внутреннего контроля и внутреннего аудита. Управление рисками Банка основывается на концепции трех независимых линий защиты и принятии коллегиальной ответственности за уровень рисков.

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

Управление просроченной задолженностью в розничном сегменте в части разработки правил принятия решений осуществляется Управлением розничными рисками. Дирекция операционно-сервисного обслуживания розничных клиентов Блока «Операционный»/Управление взыскания просроченной задолженности региональных операционных центров несут 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.

Идентификация рисков. Особое внимание уделяется развитию системы идентификации рисков для отслеживания риск-факторов и оценки достаточности процедур по оптимизации рисков. Обзор основных рисков регулярно доводится до сведения Правления и Совета директоров.

Оценка рисков и минимизация. Процедуры оценки и методы снижения рисков варьируются в зависимости от вида риска. Внутренняя методология обновляется в соответствии с изменениями бизнес-модели, внешних макроэкономических условий и регуляторных требований.

Мониторинг и контроль. Мониторинг и контроль рисков осуществляется Дирекцией по управлению рисками, Департаментом внутреннего контроля и Департаментом внутреннего аудита.

Отчетность. Риск-отчетность формируется с целью информирования руководства Банка о существенных рисках, изменении рыночной среды и их влиянии на финансовый результат. Регулярная отчетность по рискам включает результаты индивидуальной и совокупной оценки рисков, оценку уровня риска для каждой бизнес-линии и Банка в целом, анализ имеющегося капитала и оценку достаточности капитала, результаты стресс-тестирования, меры по смягчению последствий реализации риска.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

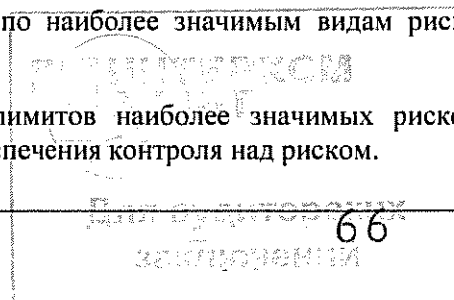
В Банке разработаны и утверждены фундаментальные документы управления рисками и капиталом: Стратегия управления рисками и капиталом, Порядок управления наиболее значимыми рисками, Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, Положение о риск-аппетите.

В рамках стратегии управления рисками и капиталом Банк также контролирует соответствие требованиям надзорного органа, поддержание стабильности доходов, эффективное управление ликвидностью и поддержание целевого рейтинга, планирует подходы к восстановлению финансовой устойчивости Банка в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации.

Ключевые элементы системы управления рисками подлежат периодической проверке Департаментом внутреннего аудита. Результаты проверок внутреннего аудита обсуждаются с руководством соответствующих подразделений и представляются Комитету по аудиту и Совету директоров.

Риск-аппетит. Риск-аппетит - это предельный размер риска по наиболее значимым видам риска, которые Банк готов принять для достижения своих бизнес-целей.

Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов наиболее значимых рисков, методологий оценки и процессов управления риском с целью обеспечения контроля над риском.



Банк прогнозирует и устанавливает максимальные уровни риск-аппетита по наиболее значимым видам риска и ключевым бизнес-подразделениям в стратегии развития на три года с проверкой выполнения прогнозов и пересмотром не реже одного раза в год.

- Риск-аппетит по кредитному риску выражается величиной взвешенных по риску активов (RWA).
- Риск-аппетит по рыночному риску выражается величиной взвешенных по риску активов (RWA) и предельной величиной открытой валютной позиции (ОВП).
- Риск-аппетит по операционному риску закрепляется двумя показателями: величиной RWA (бухгалтерской мерой) и величиной потерь Банка (экономической мерой).
- Риск-аппетит по риску ликвидности закрепляется двумя показателями: отношением ликвидных активов и доступной суммы привлечения в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее – Положение 312-П) к клиентским средствам (M2+M2L) и величиной разрыва ликвидности (на горизонтах до 1 месяца и от 1 до 3 месяцев).

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

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

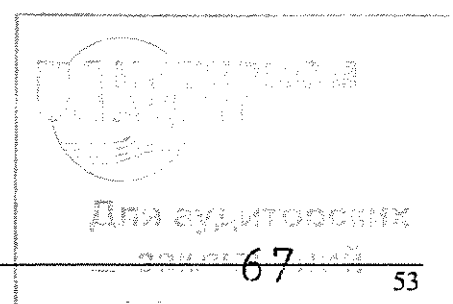
Значение M2+M2L устанавливается на уровне не ниже 13%. Величина дефицита разрыва ликвидности на горизонте до 1 месяца ограничивается величиной в 400 миллионов долларов США. Величина дефицита разрыва ликвидности на горизонте от 1 до 3 месяцев ограничивается величиной в 800 миллионов долларов США.

Риск-аппетит по бизнес-подразделениям

RWA, млрд. долларов США	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Корпоративно-Инвестиционный Банк	42.3	48.3	56.0
Розничный Бизнес	9.5	12.5	15.7
Казначейство	2.0	2.3	2.6
Всего	53.8	63.1	74.2

Риск-аппетит по наиболее значимым видам риска

RWA, млрд. долларов США	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Кредитный риск	42.1	49.7	59.0
Рыночный риск	8.1	9.0	10.0
Операционный риск	3.6	4.4	5.2
Всего	53.8	63.1	74.2



Информация об управлении капиталом.

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

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

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

В Банке проводится ежедневный расчет величины собственных средств (капитала) и нормативов.

9.3. Кредитный риск

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

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). Тест на использование внутренних рейтинговых моделей в соответствии со стандартами Базель II начался в июне 2013 года. Банк применяет определение дефолта в соответствии с методологией Банка России и стандартами Базель II. Согласно данному определению дефолт признается по клиенту при достижении 91 дня просрочки, а также при наличии иных критериев вероятного неплатежа (банкротство, V категория качества ссуды, реструктуризация и другие).

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

С целью повышения эффективности управления кредитным риском Банк подразделяет нерозничный кредитный портфель на следующие пулы:

- Текущие кредиты, включая кредиты с технической просрочкой и просрочкой менее 14 дней.
- «Лист наблюдения», включая кредиты, у которых выявлены ранние сигналы будущего ухудшения кредитного качества.
- Проблемные кредиты, включая кредиты с признаками обесценения и кредиты с просрочкой более 14 дней (управляются Комитетом по работе с проблемной задолженностью).
- Дефолтные кредиты с просрочкой более 90 дней или имеющие иные признаки дефолта, вне зависимости от рейтинга.

Банк контролирует уровень нерозничного кредитного риска, устанавливая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка (лимит концентрации кредитных рисков на заемщика/группу

связанных заемщиков, лимиты концентрации кредитных рисков на акционеров и инсайдеров, лимит совокупного размера крупных кредитных рисков), лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле (по рейтингу заемщиков, по уровню обеспеченности в зависимости от рейтинга, по отраслям экономики и т.д.), лимиты кредитования на конкретных заемщиков/ группу связанных заемщиков, лимиты на операции с банками-контрагентами, административные лимиты.

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

Банк определяет подходы к кредитованию заемщиков путем утверждения кредитной политики, в которой определяется уровень полномочий по принятию решений о риске на уровне комитетов, а также система особых одобрений крупных сделок.

Кредитные комитеты Банка несут ответственность за одобрение операций с кредитным риском. В зависимости от степени существенности кредитного риска решения по операциям с корпоративными клиентами одобряются Главным кредитным комитетом или Малым кредитным комитетом. Комитеты проводят свои заседания еженедельно. В состав Комитетов входят представители Кредитного Управления, Дирекции по управлению рисками, Юридического Департамента, Казначейства и других структурных подразделений. Состав данных комитетов отражает сбалансированный подход к управлению кредитным риском. Наиболее существенные операции на суммы выше 200 000 тысяч долларов США одобряются Правлением. В некоторых обстоятельствах кредиты, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, принимая во внимание срок и/или размер кредита). В рамках программы «4 глаза» 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.

Нерозниченный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска. При корпоративном кредитовании все операции проходят стандартизированную процедуру 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 и регулируют:

- (а) оценку кредитоспособности, управление обеспечением, ценообразование, улучшение внутренней методологии;
- (б) развитие подходов к сегментации;
- (в) интеграцию 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.

Кредитный департамент рассматривает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ

финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения потенциального заемщика. На основании оценки кредитоспособности и вероятности дефолта заемщику присваивается внутренний рейтинг. Внутренние рейтинги основываются на финансовой, нефинансовой и прочей существенной информации. Рейтинги клиентов используются как в кредитном процессе, так и для целей ценообразования.

В соответствии с методикой внутреннего рейтинга клиенту присваивается категория рейтинга от А до Е:

А Рейтинг «Первоклассный Заемщик» присваивается заемщикам с минимальным кредитным риском при условии хорошего финансового положения заемщика, низкой долговой нагрузки или высокой устойчивости денежных потоков или низкими рисками отрасли деятельности заемщика.

А - Рейтинг «Хороший Заемщик» присваивается заемщикам с низким уровнем риска при условии низкой долговой нагрузки и достаточно стабильном финансовом положении.

В Рейтинг «Нормальный Заемщик» присваивается заемщикам со стандартными кредитными требованиями, что, как правило, подразумевает низкую вероятность дефолта при суммарной оценке следующих факторов: финансового положения, размера долговой нагрузки и отрасли деятельности заемщика.

В - Рейтинг «Удовлетворительный Заемщик: прогноз стабильный» присваивается заемщикам с умеренным кредитным риском, что означает высокий индустриальный риск при стабильном финансовом положении или приемлемой, но не оптимальной долговой нагрузкой.

С Рейтинг «Удовлетворительный Заемщик: прогноз нестабильный» присваивается заемщикам с приемлемой, но не оптимальной долговой нагрузкой или высоким отраслевым риском, в то время как финансовое состояние заемщика оценивается как удовлетворительное.

С - Рейтинг «Неудовлетворительный Заемщик» предполагает, что заемщик имеет высокую долговую нагрузку или высокий отраслевой риск или неудовлетворительное финансовое положение.

Д Рейтинг «Слабый Заемщик» присваивается заемщикам с высокой вероятностью дефолта, плохим финансовым состоянием заемщика, высокой долговой нагрузки и высокими отраслевыми рисками.

Е Рейтинг «Плохой Заемщик» присваивается заемщикам с высоким риском, в соотношении доходности к риску.

Система оценки по данным рейтингам учитывается при оценке финансового положения заемщиков в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-П) для корпоративных заемщиков.

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

Нерозничный кредитный риск. Мониторинг. В ходе обычной деятельности Банк постоянно анализирует степень подверженности своего портфеля кредитному риску. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

Проверка лимитов концентрации по портфелям осуществляется еженедельно, отчет о концентрации представляется Главному кредитному комитету с указанием описания ситуаций, когда концентрация приближается к максимальному уровню. Главный кредитный комитет обеспечивает, чтобы воздействие новых операций на концентрацию в рамках портфеля было соотносимо с риск-аппетитом банка и со структурой лимитов портфеля.

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

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

Банк применяет механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают: (а) подготовку регулярных отчетов о состоянии портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующему Кредитному комитету, (б) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих подробную политику на уровне департамента, (в) регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политики, (г) разработка принципов кредитования, предусматривающих дисциплинированный и сфокусированный подход к принятию решений, (д) использование основанной на статистике техники принятия решений, 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 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. Для снижения риска Банк принимает в качестве обеспечения различные виды залогов, поручительства юридических и физических лиц и банковские гарантии.

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

Премия за кредитный риск, рассчитанная с учетом вероятности дефолта клиента, включается в оценку риска и учитывается в процессе ценообразования. Премия за риск обеспечивает справедливую компенсацию за каждую сумму 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.

Розничный кредитный риск. 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).

Розничная кредитная политика устанавливает принципы управления розничными рисками, их идентификацию, оценку, мониторинг и контроль, включая портфельный менеджмент и распределение ответственности по управлению розничным риском.

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

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, а также 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, истории 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 Банком 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 изменяются и улучшаются 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. Снижение кредитного риска. С целью улучшения взыскания розничных кредитов и повышения эффективности контроля неплатежей Управление розничными рисками Дирекции по управлению рисками использует статистические модели оценки взыскания долгов на разных этапах процедуры взыскания долга.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску.

на 01.01.2015															тыс.руб.
Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Итого	Фактически сформированный				
											По категориям качества				
											II	III	IV	V	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 637 580 338	750 986 842	512 344 645	251 845 196	23 431 698	98 971 957	115 721 020	201 091 023	177 180 713	177 180 713	17 602 402	50 390 431	17 981 063	91 206 817	
кредитных организаций	158 911 114	125 622 602	33 287 818	0	0	694	694	333 572	333 572	333 572	332 878	0	0	694	
юридических лиц	1 197 960 919	624 752 815	251 175 893	243 822 942	23 289 621	54 919 648	64 778 347	155 611 363	131 841 103	131 841 103	12 868 627	49 017 792	17 906 502	52 048 182	
физических лиц	280 708 305	611 425	227 880 934	8 022 254	142 077	44 051 615	50 941 979	45 146 088	45 006 038	45 006 038	4 400 897	1 372 639	74 561	39 157 941	
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	13 264 239	1 270 037	3 459 820	884 795	145 398	7 504 189	7 766 270	x	x	7 710 708	89 163	224 975	112 880	7 283 690	
кредитных организаций	269 783	175 371	94 412	0	0	0	43	x	x	944	944	0	0	0	
юридических лиц	6 898 011	1 092 601	789 769	663 626	143 374	4 208 641	4 247 498	x	x	4 542 307	35 153	186 759	111 754	4 208 641	
физических лиц	6 096 445	2 065	2 575 639	221 169	2 024	3 295 548	3 518 729	x	x	3 167 457	53 066	38 216	1 126	3 075 045	
Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П	642 111 264	440 644 442	143 538 360	47 786 479	10 141 983	0	0	31 518 522	27 425 234	27 425 234	8 561 620	9 226 960	9 636 654	0	
Ссуды, предоставленные акционерам, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

на 01.01.2014

на 01.01.2014

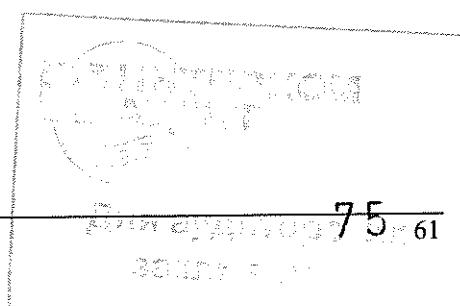
Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категории качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 144 504 320	467 962 238	425 198 138	194 784 064	17 930 807	38 629 073	45 340 587	110 460 731	93 721 732	93 721 732	11 245 123	39 302 398	8 803 355	34 370 856
кредитных организаций	66 284 315	52 055 475	12 855 774	1 372 372	0	694	694	417 450	417 450	417 450	128 558	288 198	0	694
юридических лиц	855 445 770	414 879 270	221 976 614	188 234 163	16 129 638	14 226 085	14 140 859	84 116 530	67 390 639	67 390 639	8 002 668	38 356 860	7 950 721	13 080 390
физических лиц	222 774 235	1 027 493	190 365 750	5 177 529	1 801 169	24 402 294	31 199 034	25 926 751	25 913 643	25 913 643	3 113 897	657 340	852 634	21 289 772
Требования по получению причитающихся доходов, всего, в том числе:	7 520 866	754 902	2 635 896	589 412	123 478	3 417 178	3 715 937	x	x	3 493 703	61 578	116 866	60 683	3 254 576
кредитных организаций	136 125	66 885	60 496	8 744	0	0	0	x	x	2 441	605	1 836	0	0
юридических лиц	3 344 730	684 737	620 736	426 397	55 660	1 557 200	1 633 344	x	x	1 709 932	28 307	95 503	28 555	1 557 567
физических лиц	4 040 011	3 280	1 954 664	154 271	67 818	1 859 978	2 082 593	x	x	1 781 330	32 666	19 527	32 128	1 697 009
Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения ЦБ РФ № 254-П	263 677 640	181 456 108	72 340 779	9 880 753	0	0	0	5 385 119	4 687 476	4 687 476	2 227 419	2 460 057	0	0
Ссуды, предоставленные акционерам, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ниже представлена информация кредитах о с просроченными сроками погашения

на 01.01.2015

тыс.руб.

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



на 01.01.2014

тыс.руб.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просрочения задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
2	3	4	5	6	7	8
Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	51 571 194	8 754 588	4 804 525	4 375 281	33 636 800	38 833 503
Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	13 445 283	1 194 542	700 579	358 751	11 191 411	11 817 270
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам	38 125 911	7 560 046	4 103 946	4 016 530	22 445 389	27 016 233
Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	71 775	0	0	0	71 775	71 775
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
Требований по сделкам по приобретению права требования	64	0	0	0	64	64
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	624 495	339 864	71 000	37 500	176 131	624 495
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
Требования по вложениям в ценные бумаги	47 394	0	0	0	47 394	47 394
Требования по получению % доходов, всего, в том числе:	3 715 937	201 733	130 737	196 197	3 187 270	3 335 658
Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 633 344	48 905	2 416	33 060	1 548 963	1 587 172
Требования по получению % доходов к физическим лицам	2 082 593	152 828	128 321	163 137	1 638 307	1 748 486
Прочие требования (комиссии, иное)	3 292 953	1 327 735	281 086	63 957	1 620 175	1 953 560
Итого просроченных активов	59 323 812	10 623 920	5 287 348	4 672 935	38 739 609	44 866 449

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

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

На 01.01.2015

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

На 01.01.2014

(в тысячах рублей)		Категория по обеспечению	Задолженность	Сумма обеспечения
Под залог векселей АО Альфа-Банка		1	4 638 890	4 525 440
Гарантийный депозит юр.лица, размещенный в АО Альфа-Банке		1	12 499 701	12 467 933
Гарантии РФ, Минфина, Банка России		1	10 000 257	4 999 128
Обеспечение 2 категории качества		2	115 062 040	82 587 002
Итого полученное обеспечение			142 200 888	104 579 503

Ипотечные кредиты физических лиц полностью обеспечиваются приобретаемой ими недвижимостью.

9.4. Рыночный риск

Оценка рыночного риска торгового портфеля осуществляется в соответствии с требованиями Положения 387-П в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией 139-И.

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

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

Подверженность рыночному риску торговой книги Банка управляется посредством ограничения на используемые в Банке метрики риска, а также на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП). Для оценки рыночного риска в торговой книге Банк использует следующие метрики: величину взвешенных по уровню риска активов, 1-дневный 99% VaR с глубиной исторических данных не менее одного года, величину открытой позиции в ценных бумагах. Важно отметить, что использование VaR-лимитов не предотвращает потери за пределами таких лимитов в случае более существенных, крайне маловероятных движений на рынке.

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

Комитет по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты для ограничения рыночного риска в банковской книге: лимиты на метрики процентного риска (PV1%, EAR1%, stEAR), лимит на размер открытой валютной позиции.

Рыночный риск инвестиционной деятельности (торговой книги)

Подверженность рыночному риску инвестиционной деятельности банка управляется посредством лимитов на объёмные показатели позиций и лимитов на статистические метрики, которые установлены, как для совокупной позиции инвестиционного бизнеса в акциях, инструментах с фиксированным доходом, в иностранной валюте и деривативах (рассматриваемых как отдельные «торговые позиции»), так и для управления индивидуальными подпортфелями. Лимиты рыночного риска устанавливаются КУАП.

Лимиты, основанные на статистических мерах риска, ежедневно контролируются Отделом по управлению рыночными рисками в разрезе индивидуальных торговых портфелей. Совокупный риск для позиций инвестиционного бизнеса еженедельно контролируется Дирекцией по управлению рисками.

Также существуют верхнеуровневые лимиты на позицию и VaR (на уровне всего банка).

Данные о рыночном риске, рассчитанном в соответствии с Положением Банка России 387-П:

Тип риска	Значение на конец 2014, млн. руб.	Влияние на норматив достаточности капитала, в процентных пунктах *
Процентный риск	13 996	0.92
Фондовый риск	3 948	0.25
Валютный риск	26 603	0.13
Размер рыночного риска по 387П	250 904	1.40

*Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала банка оценивалось следующим образом: поочередно величина одного из всех типов рисков, представленных в данной таблице, предполагалась равной нулю. С учетом этого предположения рассчитывался норматив достаточности капитала и сравнивался с фактическим значением норматива на конец 2014 года.

Данные о рыночном риске, рассчитанном по внутренней методологии VaR:

	Лимит, млн. руб	Значение на конец 2014, млн. руб
Позиция Банка в ценных бумагах	370 000	244 259
VaR Банка (1-дневный исторический VaR с доверительной вероятностью 99%) для всех инструментов	2 750	1 524

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг по различным категориям:

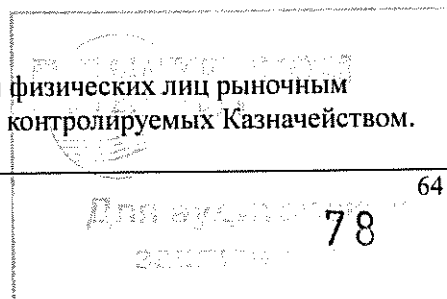
(поскольку метрика VaR не является аддитивной по своим свойствам, то сумма значений VaR для различных подкатегорий не равна значению VaR для всего портфеля)

Тип долговых инструментов	Значение VaR для балансовых инструментов, млн. руб	Значение VaR для балансовых и внебалансовых инструментов, млн. руб
Для перепродажи	126	не рассчитывается
Оцениваемые через прибыль/убыток	539	не рассчитывается
Корпоративные	650	248
Суверенные	130	107

Валютность долговых инструментов	Значение VaR для балансовых инструментов, млн. руб	Значение VaR для балансовых и внебалансовых инструментов, млн. руб
Рубль	107	119
Доллар США	584	296
Евро	11	4
Фунт стерлингов	1	3

Рыночный риск банковской книги

Подверженность операций банковского обслуживания юридических и физических лиц рыночным рискам банковской книги управляется посредством системы лимитов, контролируемых Казначейством.



Управление фондовым (ценовым) риском. Для количественного определения ценовых рисков отдельных финансовых инструментов Банка, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, Банк использует лимиты на размер открытой позиции, и лимиты на VaR. Эти лимиты установлены на совокупную величину валютного, фондового (ценового) и процентного риска, метрики рассчитываются на весь торговый портфель.

Управление валютным риском. Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска общей открытой валютной позиции и торговой валютной позиции. Соблюдение лимитов общей валютной позиции контролируется ежедневно. Соблюдение лимитов на торговую валютную позицию также контролируется ежедневно. Банк использует производные финансовые инструменты для управления текущим и прогнозным валютным риском.

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 позиции и на величину VaR.

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

В качестве метрик процентного риска применяется два семейства метрик:

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

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

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

- EAR1% - чувствительность доходов и расходов к увеличению процентной ставки на 1% годовых на временном горизонте 1 год.
- stEAR - чувствительность доходов и расходов к изменению процентной ставки на временном горизонте 1 год, вычисленная стохастическим методом с доверительным интервалом 95%.
- EAR(1%,fix) - чувствительность доходов и расходов на временном горизонте 1 год при следующем стресс-сценарии: кривые базовых ставок (Либор, Мосспрайм) остаются без изменений; кривые ставок трансфертного ценообразования, ставок привлечения и размещения сдвигаются параллельно вверх на 1% годовых, включая ставки для срочности овернайт.

Данные метрики установлены Комитетом по Управлению Активами и Пассивами и вычисляются 1 раз в неделю в разбивке по валютам. Лимиты установлены на следующие метрики: EAR1%, PV1%, stEAR. Остальные метрики в настоящее время являются индикативными.

Для управления процентными позициями в различных валютах Казначейство использует валютные форварды и процентные свопы.

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 01.01.2015 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета риск взвешенных активов в соответствии с требованиями Положения 387-П, составил 250 904 325 тысяч рублей (01.01.2014: 164 362 133 тысяч рублей).

9.5. Операционный риск

Система управления операционными рисками Банка состоит из следующих элементов: анализа процессов, процесса сбора данных по случаям реализации операционного риска, самостоятельной оценки операционных рисков подразделениями Банка (RCSA), сценарного анализа, системы ключевых индикаторов риска, оценки и минимизации операционных рисков новых/существующих продуктов/процессов.

Анализ процессов представляет собой анализ сильных и слабых сторон процесса, идентификацию операционных рисков в бизнес-процессах, анализ вероятности реализации того или иного риска, а также их влияние на конкретный процесс и бизнес в целом. Сбор исторических данных об операционных рисках проводится для целей статистического анализа и прогнозирования убытков, которые могут быть вызваны операционными рисками. Такой анализ позволяет проводить объективную оценку операционных рисков, внедрять необходимые меры и т.п. Процесс сбора данных осуществляется в целях повышения качества оценки уровня операционных рисков на основе исторических данных. По результатам анализа причин реализации операционного риска Банк разрабатывает меры по минимизации потерь и вероятности возникновения данных событий, формирует планы действий и реализует их.

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

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

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

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

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

Процесс осуществления оценки рисков включает: определение цели развития бизнеса, выявление

Для аудиторских

записей 80

возможных событий, которые смогут повлиять на достижение бизнес целей, оценку присущей вероятности и материальности рисков, определение контрольных мер для управления рисками, оценку остаточного риска.

Результат годовой оценки рисков используется для приоритизации действий внутреннего аудита. Раннее обнаружение неблагоприятных событий помогает Банку быть более проактивным и принимать адекватные меры для уменьшения размера потерь и других негативных эффектов.

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

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

Методы снижения операционного риска. Политику по управлению операционными рисками в Банке определяет Управляющий комитет по Операционным рискам (УКОР). УКОР утверждает мероприятия, процедуры и технологии по выявлению, идентификации, оценке, контролю, предотвращению и минимизации операционных рисков. В рамках установленной Правлением Банка компетенции УКОР принимает операционные риски в рамках размера риск-аппетита, определенного на календарный год.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2015	01.01.2014
Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска (усредненная среднегодовая величина)	76 111 301	61 802 847
Размер операционного риска	11 416 695	9 270 427

9.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Банк подвержен ежедневным требованиям уплаты денежных средств, полученных от однодневных депозитов, по текущим счетам, депозитам с наступающим сроком выплаты, выборкам ссуд, а также марже и другим требованиям по финансовым инструментам. Банк не поддерживает уровень наличных средств для удовлетворения всех этих потребностей одновременно, так как опыт показывает, что минимальный уровень реинвестирования денежных средств при наступлении срока может быть спрогнозирован с высоким уровнем точности. Риском ликвидности управляет Казначейство и КУАП.

Банк стремится поддерживать 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 быстро и спокойно отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности.

Управление ликвидностью требует учета уровня ликвидных активов, необходимых для расчета по обязательствам по мере наступления срока; поддержания доступа к ряду источников финансирования; поддержания планов финансирования в чрезвычайных обстоятельствах и мониторинга коэффициентов ликвидности, исходя из обязательных требований.

Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованием Банка России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования на горизонте 1 день;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение ликвидных активов к обязательствам, срок платежа по которым наступает в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов, срок платежа по которым наступает не ранее чем через один год, к нормативному капиталу и обязательствам, срок платежа по которым наступает не ранее чем через один год.

Важными индикаторами риска ликвидности также являются внутрибанковские показатели М2 (отношение высоколиквидных активов к клиентским средствам); М2L (отношение ликвидных активов и доступной суммы привлечения в рамках Положения Банка России 312-П к клиентским средствам) и стрессовая ликвидность (временной горизонт, в течение которого в сценарии стрессовой ликвидности у Банка отсутствует дефицит ликвидности).

Банк ежемесячно осуществляет расчет Показателя Краткосрочной Ликвидности (ПКЛ) в соответствии со стандартами Базель III, адаптированными Банком России.

Казначейство на регулярной основе оценивает профиль ликвидности финансовых активов и пассивов, а также поддерживает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (НТМ и НФС портфели ценных бумаг), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов. Сформированный и активно управляемый Казначейством НФС портфель ценных бумаг также используется Банком в качестве обеспечения для внутрисдневного овердрафта по счетамostro, предоставляемого Банком России.

Банк ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство ежедневно контролирует установленные КУАП лимиты ликвидности кризисного сценария.

В рамках управления мгновенной ликвидностью и поддержания текущей ликвидности Банка в целом 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 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 01.01.2015г:

Для аудиторских

82 68

Объем вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России составлял 101,2 миллиардов рублей, в том числе

- передано в качестве обеспечения по операциям РЕПО с Банком России бумаг на 38.4 миллиардов рублей
- заложено под обеспечения овердрафта по корсчетам в Банке России бумаг на 25.0 миллиардов рублей

Объем вложений в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России составлял 43.8 миллиардов рублей, в том числе:

- передано в качестве обеспечения по операциям РЕПО с Банком России бумаг на эквивалент 37 миллиардов рублей (привлечено финансирование в размере 18.0 миллиардов рублей и 337 миллионов долларов США).

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 01.01.2015 составил менее 1 миллиарда рублей.

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

По состоянию на 01.01.2015:

- привлечено от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций 163.3 миллиарда рублей, средневзвешенная срочность привлечения составила 124 дня. На дату публикации данного Годового отчета все средства досрочно погашены.
- привлечено от Банка России под поручительства третьих банков 22.9 миллиардов рублей, средневзвешенная срочность привлечения составила 300 дней. На дату публикации данного Годового отчета остаток задолженности составлял 3.0 миллиарда рублей.
- стоимость активов, которые дополнительно могут быть переданы Банком в обеспечение по кредитам Банка России (без умножения на соответствующие поправочные коэффициенты, установленные Банком России), составила 102.0 миллиардов рублей, что соответствует объему средства, которые могут быть привлечены от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций 63.2 миллиардов рублей

Достаточно устойчивая 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.

9.7. Стресс-тестирование

Банк ежеквартально осуществляет стресс-тестирование в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) (Компоненты 2 Базеля II) и разрабатывает методологию стресс-тестирования в рамках Подхода к расчету кредитного риса на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) (Компоненты I Базеля II).

ВПОДК стресс-тестирование и сценарный анализ являются важными элементами определения риск-аппетита и стратегии управления рисками и капиталом Банка. Выбор сценария для стресс-тестирования принимает во внимание возможные серьезные последствия, но в то же время не устанавливает невозможных требований к бизнес-подразделениям Банка. Стресс-тестирование является важным элементом принятия решения о возможной корректировке бизнеса и стратегии с целью не превышения уровня вероятных убытков при максимально неблагоприятных сценариях.

В рамках ПВР Банк разрабатывает стресс-тестирование корпоративного кредитного портфеля на основании векторной авторегрессии (VAR).

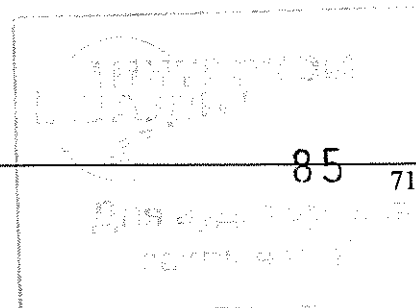
Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется ежедневно в виде расчёта двух сценариев ликвидности банка:

- 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 дополнительных источников ликвидности (в виде оценки продажи/РЕПО портфелей ценных бумаг, оценки объёмов привлечения средств по различным инструментам предоставления ликвидности со стороны Банка России). В качестве меры риска ликвидности решением КУАП определено минимальное значение дефицита ликвидности для Кризисного сценария.

9.8. Страновой риск. Географическая концентрация активов и обязательств Банка

на 01.01.2015

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



на 01.01.2014

(в тысячах рублей)	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	46 847 689	-	-	-	-	46 847 689
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 669 111	-	-	-	-	36 669 111
Обязательные резервы	10 311 461	-	-	-	-	10 311 461
Средства в кредитных организациях	5 265 169	8 824 731	30 338	13 335 918	489 138	27 945 294
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 979 256	33 439 932	741 295	-	1 752 666	112 913 149
Чистая ссудная задолженность	978 788 274	80 504 533	21 836 523	11 954 374	1 698 884	1 094 782 588
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 923 215	26 548 826	4 998 790	393 187	987 918	80 851 936
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 403 787	4 894 925	1 197 376	393 187	-	7 889 275
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 265 297	-	3	-	-	15 265 300
Прочие активы	60 955 765	651 786	157 050	226 613	22 932	62 014 146
Итого активов	1 268 693 776	149 969 808	27 763 999	25 910 092	4 951 538	1 477 289 213
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	92 931 983	-	-	-	-	92 931 983
Средства кредитных организаций	124 071 881	41 708 636	739 176	1 652 825	4 280 100	172 452 618
Средства клиентов (некредитных организаций)	722 905 484	148 349 557	4 855 112	763 930	5 445 159	882 319 242
Вклады физических лиц	361 878 649	3 075 825	4 195 660	515 740	1 891 447	371 557 321
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 031 685	33 499 901	15 345	-	-	50 546 931
Выпущенные долговые обязательства	100 243 261	2 494 806	-	-	24 015	102 762 082
Прочие обязательства	28 292 792	2 815 163	6 051	66 028	9 710	31 189 744
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 606 886	89 321	56 674	-	818 585	6 571 466
Итого обязательств	1 091 083 972	228 957 384	5 672 358	2 482 783	10 577 569	1 338 774 066
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 года	177 609 804	(78 987 576)	22 091 641	23 427 309	(5 626 031)	138 515 147

10. Операции со связанными сторонами

(в тысячах рублей)	01.01.2015	01.01.2014
Активы		
Средства в кредитных организациях	11 372	25 581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 772 401	4 220 494
Чистая ссудная задолженность	51 030 738	28 097 570
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 792 002	14 522 326
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 450 683	6 092 301
Прочие активы	247 128	90 238
Обязательства		
Средства кредитных организаций	55 138 269	496 588
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	244 385 314	145 503 510
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 132 914	154 149
Прочие обязательства	5 255 251	2 571 143
Внебалансовые обязательства		
Безотзывные обязательства кредитной организации	488 700	938 284
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	38 009 931	21 337 849
Доходы и расходы		
Процентные доходы	1 128 252	4 089 654
Процентные расходы	(2 416 832)	(3 647 555)
Изменение резерва на возможные потери	752 649	(1 844 421)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	59 017 688	(2 309 123)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 035 103)	96 902
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(69 193 301)	(6 453 565)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	3 122
Комиссионные доходы	23 185	82 401
Комиссионные расходы	(4 533)	(4 714)
Прочие операционные доходы	47 113	63 238
Операционные расходы	(2 217)	8
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	(4 537 002)	-

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2014 год составила 25 198 человек (2014: 23 071 человек).

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, а также в соответствии с трудовым законодательством РФ. Банком разработаны и применяются внутренние документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников Банка.

С 01 января 2015 года действует Инструкция Банка России от 17.06.2014 года № 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».

В этой связи в Банке подготовлен и реализуется план мероприятий по развитию системы используемых показателей, внесению изменений в нормативные документы, затрагивающие полномочия и вопросы в области оплаты труда работников Банка, в части требований к системе оплаты труда Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а так же подразделений, осуществляющих управление рисками. В этой работе принимают непосредственное участие подразделения, осуществляющие функции мониторинга системы оплаты труда, внутреннего контроля и управления рисками, финансовый и юридический блоки Банка.

Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в течение 2014 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 1 086 806 тысяч рублей (2013: 2 350 562 тысячи рублей).

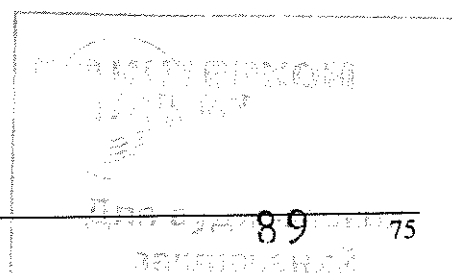
Численность управленческого персонала Банка за 2014 год составила 18 человек (2013 год: 20 человек)

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно) и переменной части - годового бонуса, размер которого определяется индивидуально, часть основного управленческого персонала может участвовать в долгосрочных программах премирования.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

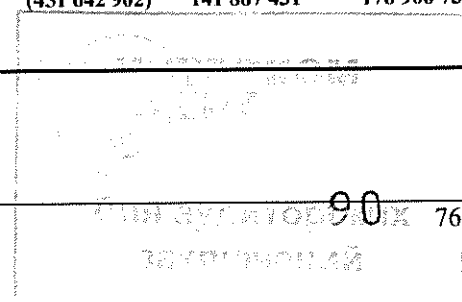
Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

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



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

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



Ниже приводится информация об активах и обязательствах в разрезе бизнес-сегментов на 01.01.2014:

(в тысячах рублей)	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Не отнесенные на бизнес- сегменты	Итого
Активы					
Денежные средства	-	-		46 847 689	46 847 689
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-		36 669 111	36 669 111
Обязательные резервы	-	-		10 311 461	10 311 461
Средства в кредитных организациях	4 129 765	1 114 245	22 701 284		27 945 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 726 237	-	3 186 912		112 913 149
Чистая ссудная задолженность	841 352 019	196 342 598	57 143 881		1 094 782 588
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 396 706	-	29 565 955	7 889 275	80 851 936
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-		7 889 275	7 889 275
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-		15 265 300	15 265 300
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-			
Прочие активы	52 388 766	4 496 251	166 400	4 962 729	62 014 146
Итого активов	1 050 993 493	201 953 094	112 764 432	111 634 104	1 477 289 213
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	72 931 983	-	20 000 000		92 931 983
Средства кредитных организаций	42 799 791	-	129 652 827		172 452 618
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	369 643 304	373 327 022	139 348 916		882 319 242
Вклады физических лиц	318 325	371 238 996	-		371 557 321
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 136 264	-	2 410 667		50 546 931
Выпущенные долговые обязательства	58 611 967	-	44 150 115		102 762 082
Прочие обязательства	24 906 913	1 004 511	2 520 410	2 757 910	31 189 744
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 901 367	1 670 099	-		6 571 466
Итого обязательств	621 931 589	376 001 632	338 082 935	2 757 910	1 338 774 066
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 года	429 061 904	(174 048 538)	(225 318 503)	108 876 194	138 515 147

12 мая 2015 года

А.А. Марей

Главный управляющий директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера

