

АО «АЛЬФА-БАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность и
заключение аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
--	---

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК»	11
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3	Основы представления отчетности	12
4	Принципы учетной политики	16
5	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	27
6	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	28
7	Новые учетные положения	28
8	Денежные средства и их эквиваленты	31
9	Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	32
10	Средства в других банках	34
11	Кредиты и авансы клиентам	35
12	Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	43
13	Прочие финансовые активы	47
14	Прочие активы	48
15	Основные средства и нематериальные активы	49
16	Гудвил	50
17	Средства других банков	50
18	Средства клиентов	51
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	52
20	Синдицированные и прочие кредиты	53
21	Субординированные кредиты	54
22	Прочие финансовые обязательства	55
23	Прочие обязательства	56
24	Уставный капитал	56
25	Процентные доходы и расходы	57
26	Комиссионные доходы и расходы	57
27	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	58
28	Прочие операционные доходы	58
29	Операционные расходы	58
30	Налог на прибыль	59
31	Сегментный анализ	62
32	Управление финансовыми рисками	66
33	Управление капиталом	87
34	Условные обязательства	88
35	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	91
36	Передача финансовых активов	93
37	Участие в структурированных предприятиях	93
38	Производные финансовые инструменты	94
39	Справедливая стоимость финансовых инструментов	96
40	Операции со связанными сторонами	102
41	Основные дочерние компании	105
42	Объединение бизнеса	105
43	События после отчетной даты	107

Аудиторское заключение

Акционерам и АО «АЛЬФА-БАНК»

Аудируемое лицо:

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

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

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

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700067328

Аудиторская организация:

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

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

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251

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

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

Закключение о годовой консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк), являющегося головной кредитной организацией банковской группы, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию за 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

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

- б) действующие по состоянию на 01.01.2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) в Банке по состоянию на 01.01.2016 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Дирекцией по управлению рисками и Управлением внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Дирекцией по управлению рисками Банка и Управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 01.01.2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Дирекцией по управлению рисками и Управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций



Коротких Е.В.

29 апреля 2016 г.

(в тысячах рублей)	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	237 787 228	278 803 592
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		11 035 987	16 123 365
Торговые ценные бумаги	9	51 192 535	54 510 603
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9	8 914 283	27 691 791
Средства в других банках	10	95 635 455	212 392 217
Кредиты и авансы клиентам	11	1 387 266 952	1 443 393 559
Инвестиции	12	275 486 424	130 778 206
Инвестиции, переданные без прекращения признания	12	3 305 879	60 540 391
Прочие финансовые активы	13	102 775 865	154 581 705
Прочие активы	14	3 835 636	3 866 184
Основные средства и нематериальные активы	15	36 650 735	34 720 178
Гудвил	16	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль		3 098 761	2 782 065
Отложенный налоговый актив	30	351 617	1 847 512
Итого активов		2 219 272 766	2 423 966 777
Обязательства			
Средства других банков	17	130 804 397	454 414 887
Средства клиентов	18	1 338 239 220	1 184 053 727
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	254 897 663	264 226 861
Синдицированные и прочие кредиты	20	17 604 404	15 543 085
Субординированные кредиты	21	113 397 081	105 180 722
Прочие финансовые обязательства	22	78 763 219	172 071 000
Прочие обязательства	23	10 869 968	6 270 724
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 630 714	313 489
Отложенное налоговое обязательство	30	11 765 927	5 251 785
Итого обязательств		1 957 972 593	2 207 326 280
Собственный капитал			
Уставный капитал	24	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход	24	11 525 541	11 525 541
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1 251 370)	(5 291 089)
Фонд переоценки основных средств		3 101 588	3 202 849
Фонд накопленных курсовых разниц		7 849 542	10 946 556
Нераспределенная прибыль		176 733 672	132 860 963
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		260 636 907	215 922 754
Неконтролирующая доля		663 266	717 743
Итого собственный капитал		261 300 173	216 640 497
Итого обязательств и собственного капитала		2 219 272 766	2 423 966 777

29 апреля 2016 года

А.А. Марей
И.о. Председателя Правления



М.В. Исайко
Заместитель Главного бухгалтера



(в тысячах рублей)	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	25	200 634 332	163 411 698
Процентные расходы	25	(116 195 694)	(74 071 988)
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	25	(2 391 042)	(1 544 174)
Чистые процентные доходы		82 047 596	87 795 536
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(103 705 987)	(97 848 501)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(21 658 391)	(10 052 965)
Комиссионные доходы	26	51 250 954	42 154 279
Комиссионные расходы	26	(14 792 234)	(11 275 171)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		7 016 010	38 835 694
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	12	(2 942 214)	(4 797 983)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	27	87 577 799	58 853 447
Доходы от выгодной покупки	42	-	5 798 294
Прочие резервы	13,34	3 764 893	(9 070 859)
Прочие операционные доходы	28	7 181 035	4 894 847
Операционные доходы		117 397 852	115 339 583
Операционные расходы	29	(61 981 193)	(50 169 815)
Операционная прибыль		55 416 659	65 169 768
Прибыль до налогообложения		55 416 659	65 169 768
Расходы по налогу на прибыль	30	(12 986 029)	(12 150 043)
Прибыль за год		42 430 630	53 019 725
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		1 972 294	(10 533 518)
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков		3 058 122	4 517 262
<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i>			
- Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:		(3 097 014)	8 832 538
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	(990 697)	1 212 665
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий		-	2 322 963
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	(464 593)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		942 705	5 887 317
Итого совокупный доход за год		43 373 335	58 907 042
Прибыль, принадлежащая:			
Собственникам Группы		42 830 298	53 019 725
Неконтролирующей доле		(399 668)	-
Прибыль за год		42 430 630	53 019 725
Итого совокупный доход за год, принадлежащий:			
Собственникам Группы		43 773 003	58 907 042
Неконтролирующей доле		(399 668)	-
Итого совокупный доход за год		43 373 335	58 907 042

29 апреля 2016 года

А.А. Марей

И.о. Председателя Правления

М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)	Средства, принадлежащие собственникам Группы							Неконтролирующая доля	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд	Фонд	Фонд	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого		
			переоценки основных средств	переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	накопленной курсовой разницы				
Остаток на 1 января 2014 года	62 677 934	11 525 541	1 402 828	(487 498)	2 114 018	84 319 891	161 552 714	-	161 552 714
Прибыль за год	-	-	-	-	-	53 019 725	53 019 725	-	53 019 725
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	1 858 370	(4 803 591)	8 832 538	-	5 887 317	-	5 887 317
Итого совокупный доход за год	-	-	1 858 370	(4 803 591)	8 832 538	53 019 725	58 907 042	-	58 907 042
Реализованный фонд переоценки основных средств	-	-	(58 349)	-	-	58 349	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(4 537 002)	(4 537 002)	-	(4 537 002)
Объединение бизнеса (Примечание 42)	-	-	-	-	-	-	-	717 743	717 743
Остаток на 31 декабря 2014 года	62 677 934	11 525 541	3 202 849	(5 291 089)	10 946 556	132 860 963	215 922 754	717 743	216 640 497
Прибыль за год	-	-	-	-	-	42 830 298	42 830 298	(399 668)	42 430 630
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	4 039 719	(3 097 014)	-	942 705	-	942 705
Итого совокупный доход за год	-	-	-	4 039 719	(3 097 014)	42 830 298	43 773 003	(399 668)	43 373 335
Реализованный фонд переоценки основных средств	-	-	(101 261)	-	-	101 261	-	-	-
Уменьшение доли владения в дочерней компании	-	-	-	-	-	8 082	8 082	1 279 359	1 287 441
Приобретение неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	933 068	933 068	(934 168)	(1 100)
Остаток на 31 декабря 2015 года	62 677 934	11 525 541	3 101 588	(1 251 370)	7 849 542	176 733 672	260 636 907	663 266	261 300 173

29 апреля 2016 года

А.А. Марей
И.о. Председателя Правления



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера



(в тысячах рублей)	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	193 104 081	156 815 883
Проценты уплаченные, за исключением процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, синдицированным и прочим кредитам и субординированным кредитам	(85 772 043)	(49 617 403)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(2 242 936)	(1 469 314)
Комиссии полученные	52 901 747	43 083 526
Комиссии уплаченные	(13 860 967)	(11 744 731)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	6 088 631	40 992 435
Чистые убытки по операциям с иностранной валютой	132 188 496	(328 044 444)
Прочие полученные операционные доходы	9 731 083	5 103 444
Операционные расходы уплаченные	(17 166 503)	(10 324 388)
Расходы на содержание персонала	(31 765 841)	(29 885 059)
Уплаченный налог на прибыль	(6 572 545)	(13 898 076)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	236 633 203	(198 988 127)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое изменение по обязательным резервам в Банке России других национальных центральных банках	5 087 378	(3 946 403)
Чистое изменение по торговым ценным бумагам	46 605 275	2 147 837
Чистое изменение по средствам в других банках	130 565 762	(43 684 458)
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам	330 612 713	32 983 708
Чистое изменение по прочим активам и прочим финансовым активам	(2 169 102)	3 269 547
Чистое изменение по средствам других банков	(353 591 470)	185 715 799
Чистое изменение по средствам клиентов	8 411 953	(130 766 312)
Чистое изменение по прочим обязательствам и прочим финансовым обязательствам	(180 433 627)	267 951 186
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	221 722 085	114 682 777
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(204 112 043)	(322 083 765)
Выручка от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	204 569 753	310 515 367
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(173 692)	-
Выручка от реализации инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	654	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(13 934 013)	(64 253 620)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	2 306 083	312 897
Приобретение дочерней компании	-	8 493 107
Приобретение неконтролирующей доли	(1 100)	-
Уменьшение доли владения в дочерней компании	1 287 441	-
Приобретение основных средств	(8 038 687)	(9 363 893)
Дивиденды полученные	99 305	12 567
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(17 996 299)	(76 367 340)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированных, синдицированных и прочих кредитов	-	11 747 117
Возврат субординированных, синдицированных и прочих кредитов	(198 312)	(11 461 553)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	58 665 847	74 204 430
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(153 758 913)	(74 879 877)
Проценты уплаченные по субординированным, синдицированным кредитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(180 091 235)	(21 656 412)
Дивиденды выплаченные	-	(4 537 002)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(275 382 613)	(26 583 297)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	30 640 463	72 174 807
Чистое снижение/(прирост) денежных средств и их эквивалентов	(41 016 364)	83 906 947
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 8)	278 803 592	194 896 645
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 8)	237 787 228	278 803 592

29 апреля 2016 года

А.А. Марей
И.о. Председателя Правления



1 Основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК»

АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) и его дочерние компании (далее – «Группа») осуществляют деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

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

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» на 31 декабря 2015 года являлись АО "АБ Холдинг" и Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. Конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A., ("АВНН"), зарегистрированная в Люксембурге, принадлежащая пяти физическим лицам: г-ну Фридману, г-ну Хану, г-ну Кузьмичеву, г-ну Авену, г-ну Косогову и некоммерческой организации (которой принадлежит доля, до 2015 г. принадлежавшая г-ну Кнастеру) («Акционеры»). Никто из Акционеров индивидуально не контролирует и/или не владеет 50% или более акций АВНН.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Россия, г. Москва, Каланчевская ул., 27.

На 31 декабря 2015 года Группа имеет 745 офисов (включая филиалы, региональные филиалы и подразделения) (2014 год: 804 офиса), большинство из которых относится к деятельности АО «АЛЬФА-БАНК».

Коммерческая деятельность Группы осуществляется в основном АО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах. 16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи. Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды), АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан), ПАО «Балтийский Банк» являются основными дочерними компаниями АО «АЛЬФА-БАНК» (Примечание 41).



Для аудиторских
заключений

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 34). В течение 2014 и 2015 годов на российскую экономику оказывали негативное влияние низкие цены на нефть, продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и физических лиц - факторы, которые содействовали наступившей экономической рецессии, характеризующейся снижением валового внутреннего продукта.

Финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенным колебанием цен и увеличившимися торговыми спредами. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг Российской Федерации опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на операции Группы и ее финансовое положение. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости операций Группы. Однако эти события могут иметь дальнейшее существенное влияние на операции Группы и ее финансовое положение, эффект которых тяжело предсказать. Будущая экономическая ситуация и ситуация в области законодательства и их влияние могут отличаться от текущих ожиданий руководства Группы.

Руководство определило уровень резерва под обесценение кредитов, используя модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут существенно отличаться от существующего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Основы представления отчетности

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 6).

АО «АЛЬФА-БАНК» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Другие дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с правилами бухгалтерского учета и требованиями применимого законодательства о компаниях той страны, в которой они расположены. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих бухгалтерских данных и соответствующим образом скорректирована для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа (i) обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, (ii) несет риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и (iii) способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Группа оценивает и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет

ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

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

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Любая отрицательная сумма («доход от выгодной покупки») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

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

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

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

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в составе собственных средств.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при



ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

урегулировании обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату такой оценки. Лучшим доказательством справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активным является такой рынок, на котором операции с активами или обязательствами происходят с достаточной регулярностью и объемом для предоставления информации о цене на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых на активном рынке оценивается как произведение объявленной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, которое имеется в распоряжении организации. Это является верным даже если нормальный ежедневный торговый объем рынка не является достаточным для использования имеющегося количества, а размещаемые приказы на продажу позиции в отдельной сделке могут повлиять на объявленную цену. Для определения справедливой стоимости использовалась объявленная рыночная цена, которую руководство рассматривает как наиболее репрезентативную для справедливой стоимости.

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый актив был учтен при первоначальном признании, минус любые выплаты сумм основного долга плюс наращенные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

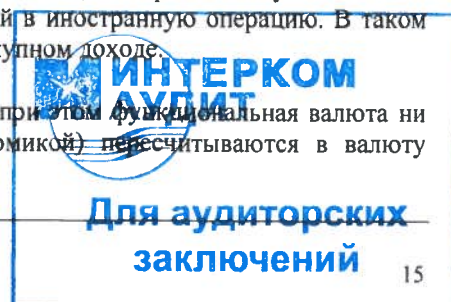
Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (b) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Переоценка иностранной валюты. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу Банка России по обменным курсам на конец периода отражаются в составе прибылей или убытков за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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



представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственных средств пересчитываются по исторической стоимости;
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае потери контроля над иностранной компанией, ранее отраженные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в другую валюту представления отчетности, должны быть перенесены из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год в качестве прибыли или убытка при реализации. При частичном выбытии дочерней компании без потери контроля относящиеся к нему накопленные курсовые разницы реклассифицируются на неконтролирующую долю в составе собственных средств.

За 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.8827 рублей за 1 доллар США (2014 г.: 56.2584 рубля за 1 доллар США).

4 Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и, которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в других банках, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Обязательные резервы на счетах в центральных банках. Обязательные резервы на счетах в центральных банках учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой обязательные средства, депонированные в Банке России и других центральных банках и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они не являются частью денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность

удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в прибыли или убытках в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытках за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

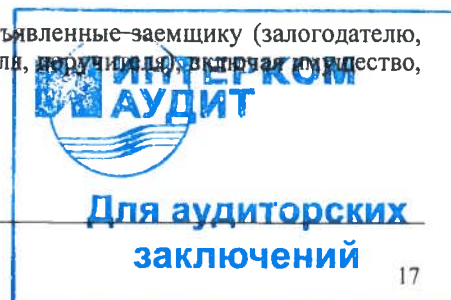
Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Группа осуществляет оценку на предмет наличия объективного доказательства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и оказывающих воздействие на сумму или время расчетных будущих денежных потоков финансового актива или группы финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Эта оценка проводится индивидуально по финансовым активам, каждый из которых считается значительным, или коллективно для финансовых активов, когда каждый из них не является значительным. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов для коллективной оценки. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

- неисполнение обязательств по контрактным платежам по основной сумме и процентам, за исключением задержки, вызванной расчетными системами;
- нарушение договорных обязательств или условий;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении руководства;
- инициирование процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- имеются значительные изменения в структуре управления заемщика, которые могут привести к задержке платежа или его отсутствию;
- действия третьих сторон: судебные и/или налоговые претензии, предъявленные заемщику (залогодателю, поручителю), арест или конфискация имущества заемщика (залогодателя, поручителя), выплата имущества, заложенного у Группы;



- любое обременение имущества заемщика (залог, аренда, доверительное управление и т.д.) без письменного одобрения Группы, где такое одобрение необходимо;
- повреждение или утрата заложенного имущества;
- потеря трудоспособности или смерть заемщика (залогодателя, поручителя) или владельца бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%);
- изменение места проживания и/или места работы заемщика (залогодателя, поручителя) без направления предварительного письменного уведомления Группе;
- имеется достоверная информация о том, что заемщик (залогодатель, поручитель) или владелец бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%) отсутствует или выехал за границу на срок более 1 года;
- заемщик (залогодатель, поручитель) или владелец бизнеса (доля которого в акционерном капитале составляет более 50%) заключен в тюрьму или арестован;
- прекращение или изменение коммерческой деятельности заемщика.

Ожидаемый срок с момента возникновения убытков до их обнаружения определяется руководством по каждому идентифицированному портфелю на основе данных за прошлые периоды. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебитора погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, в отношении просроченных сумм, которые возникнут в будущем в результате прошлых событий убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. Пересмотренный актив в таком случае прекращает признаваться и вместо него признается новый актив по справедливой стоимости и только в том случае если риски и вознаграждения от этого актива существенно изменились. Доказательством этого обычно служат существенные различия между приведенными стоимостями первоначальных денежных потоков и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, включая накопленные проценты, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Необходимые процедуры для возмещения актива включают: (i) направление уведомления о погашении задолженности заемщику и поручителю; (ii) проведение переговоров с руководством и собственниками заемщика; (iii) анализ ликвидности активов заемщика, на которые может быть обращено взыскание для урегулирования задолженности; (iv) проверка состояния заложенного

имущества, (v) подача исков через суд, и (vi) продажа имущества, на которое обращено взыскание. Кредиты физических лиц списываются по истечении 180 дней с момента возникновения просроченной задолженности.

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

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

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы за обязательство по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе опыта проведения аналогичных операций и прошлого опыта убытков, что подкрепляется профессиональным суждением руководства.

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на рынке. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиционных ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная

прибыль или убыток переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания («событие убытка»). Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится со счетов прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующее увеличение справедливой стоимости относится на прочий совокупный доход. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

Инвестиции, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при постановке на учет. Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к данной категории финансовых активов только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг, которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента. Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного «РЕПО» учитываются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если только они не реализованы третьей стороне. В случае, если ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания, правильность такой классификации проверяется на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.



Для аудиторских
заключений

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – имущество, удерживаемое Группой для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого.

Инвестиционное имущество первоначально признается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, в последствии переоценивается по справедливой стоимости для отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливой стоимостью инвестиционного имущества является стоимость, которая была бы получена от продажи актива в нормальных условиях без вычета любых затрат на сделку. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основе отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Доход от аренды отражается в прибыли и убытке за год в составе операционного дохода. Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества учитываются в прибыли и убытке.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен Гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость Гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Оборудование отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Группы регулярно переоцениваются. Переоценка производится с достаточной регулярностью для обеспечения того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке на отчетную дату. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть по мере списания или другого выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, и разница отражается в составе прибыли или убытка за год, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная

переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются путем сравнения балансовой стоимости и суммы выручки и отражаются в прибыли или убытке за год.

Отношения с клиентами. Отношения с клиентами включают отношения с юридическими и физическими лицами, чьи текущие счета находились в дочернем банке в момент объединения компаний. Отношения с клиентами амортизируются методом уменьшающегося остатка, отражая модель ожидаемого использования будущих экономических выгод от приобретения актива.

Программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Внутренние затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, которые контролируются Группой и с высокой степенью вероятности принесут в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Амортизация. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания	2% в год;
Офисное оборудование	16% - 20% в год;
Компьютерное оборудование	25% - 33% в год;
Программное обеспечение	10% - 20% в год; и
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную стоимость, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Операционная аренда включает долгосрочную аренду земли, арендные платежи по которой зависят от кадастровой стоимости земельных участков, которая пересматривается правительством на регулярной основе.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости общей суммы инвестиций в лизинг. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений

основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, коммерческие бумаги и срочные бумаги. Векселя, выпущенные Группой, имеют фиксированную дату погашения. Такие векселя могут выпускаться против денежных депозитов или в качестве платежного инструмента, который может быть учтен покупателем на внебиржевом вторичном рынке. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов от приобретения собственного долга.

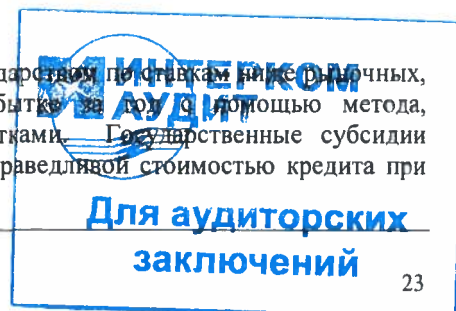
Синдицированные кредиты. Синдицированные кредиты – это кредиты, предоставленные Группе группой финансовых учреждений. Синдицированные кредиты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Приобретенные собственные субординированные выпущенные долговые ценные бумаги исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в прибыли или убытках за год как доходы за вычетом расходов от приобретения собственного долга.

Государственные субсидии. Государственные субсидии отражаются по справедливой стоимости, если существует обоснованная уверенность в том, что эта субсидия будет получена, и Группа будет соответствовать условиям предоставления субсидии.

Государственные субсидии, относящиеся к кредитам, предоставленным государством по ставкам ниже рыночных, отражаются как отложенный доход и признаются в прибыли или убытке за год с помощью метода, обеспечивающего совпадение с соответствующими расходами или убытками. Государственные субсидии первоначально оцениваются как разница между полученной выручкой и справедливой стоимостью кредита при



первоначальном признании за вычетом затрат по сделке.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных денежных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на активном рынке, включая информацию по последним сделкам, совершенным на рынке, а также методик оценки, включая модели дисконтирования потоков денежных средств и моделей опционного ценообразования, в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в прибыль или убыток за год в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами или доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в зависимости от соответствующих контрактов за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты являются инструментами хеджирования.

Группа применяет учет хеджирования для своих существующих процентных выплат по займам и ссудам и авансам клиентам, используя свопы процентной ставки. Кредитный риск по ссудам и авансам клиентам не считается связанным с хеджированием.

На начало операции Группа документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Группа также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Для хеджирования справедливой стоимости процентных ставок по займам, кредитам и авансам клиентам Группа корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском и отражает изменение справедливой стоимости в прибыли или убытке. Доходы или расходы, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в прибыли или убытке за год с доходами или расходами от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод эффективной процентной ставки, списывается в прибыль или убыток в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход.

Для оценки эффективности хеджирования Группа регулярно выполняет два типа тестов: перспективный тест эффективности хеджирования (перспективный тест: будут ли отношения хеджирования более высокоэффективными в будущие периоды); и ретроспективный тест эффективности хеджирования (ретроспективный тест: являлись ли отношения хеджирования действительно высокоэффективными в прошлом периоде).

Хеджирование считается высокоэффективным только если соблюдены два следующих условия:

- в начале хеджирования и в последующих периодах ожидается, что хеджирование окажется высокоэффективным инструментом, обеспечивающим взаимозачет относимых на хеджируемый риск изменений приведенной стоимости денежных потоков, относимых к хеджируемому риску в течение периода, для которого предназначено хеджирование – перспективный тест эффективности хеджирования в диапазоне 80% - 125%;

- фактические результаты хеджирования – ретроспективный тест эффективности в диапазоне 80% - 125%.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда сторнируются временные разницы. Отложенный налог на прибыль не отражается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, отличной от объединения компаний, если эта сделка не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы данные временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам полученным Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое

обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или, когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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

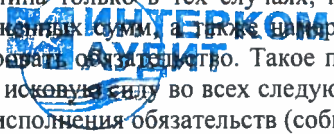
Расходы, непосредственно связанные с арендой и страхованием вкладов. Расходы, непосредственно связанные с арендой и страхованием вкладов, включают расходы по налогу на имущество и расходы по страхованию, относящиеся к переданным в аренду активам, а также взносы, уплаченные АСВ. Эти расходы не являются дополнительными затратами по сделке, которые следовало бы отражать как часть эффективной процентной ставки.

Расходы по налогу на имущество и по страхованию, относящиеся к переданным в аренду активам, не вычитаются из минимальных арендных платежей к получению и не взаимозачитываются с ними, так как эти расходы не возмещаются арендодателю. Договор аренды дает право арендодателю изменить сумму арендных платежей в случае изменения расходов по налогу на имущество, страхованию и займам, однако он не обязан это делать (на практике этот вариант не использовался), и арендодатель несет основную ответственность за уплату страховых взносов и налога на имущество.

Взносы в АСВ не привязаны к конкретным депозитам клиентов или депозитным продуктам.

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

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также планирование либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Такое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от будущего события, и (б) должно иметь исковую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной коммерческой деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательств (событии



Для аудиторских
заключений

дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы на обязательства и отчисления являются нефинансовыми обязательствами с неопределенным сроком или суммой обязательств, которые отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, включающих в себя экономические выгоды, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются в соответствии с действующими планами оплаты персоналу. Единовременные выплаты персоналу утверждаются руководством, а их отражение и раскрытие в данной финансовой отчетности осуществляется в составе расходов на оплату персонала. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

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

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счете прибылей и убытков, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 22 233 944 тысяч рублей (2014 г.: 15 482 161 тысяч рублей), соответственно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений**

для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они должны утверждаться и регулярно анализироваться квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Примечание 39.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса (Примечание 34). Группа отражает обязательства по ожидаемым вопросам налоговых проверок на основе оценки того, будут ли ей доначислены налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Учет субординированных кредитов ВЭБ. См. Примечание 21.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

7 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате

исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. Группа ожидает, что стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Группы.

Группа ожидает, что стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Группы. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет Стандарт на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для

арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

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



Для аудиторских
заключений

8 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Наличные средства	74 786 324	96 109 010
Остатки на счетах в центральных банках (за исключением обязательных резервов)	97 500 337	48 561 949
Корреспондентские счета в прочих финансовых институтах		
- Российской Федерации	37 418 273	20 041 523
- стран Европы и США	12 837 115	67 627 178
- других стран	5 743 151	9 745 585
Депозиты «овернайт» в других финансовых институтах		
- Российской Федерации	-	20 200 000
- других стран	9 502 028	16 518 347
Итого денежных средств и их эквивалентов	237 787 228	278 803 592

Управление кредитным качеством остатков на корреспондентских и расчетных счетах в банках и финансовых институтах осуществляется при помощи системы процедур управления качеством риска, которая включает оценку риска до его принятия. Кроме этого, после открытия корреспондентского счета руководство (в зависимости от размера остатка) регулярно проводит мониторинг финансового положения и результатов деятельности контрагентов.

Анализ депозитов «овернайт» по кредитному качеству основан на стратификации по установленным лимитам. Более высокие лимиты устанавливаются для контрагентов с более высоким кредитным рейтингом. Ниже приводится анализ депозитов «овернайт» по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с лимитом свыше 200 миллионов долларов США	9 502 028	33 303 089
- с лимитом не более 100 миллионов долларов США	-	3 415 258
Итого депозитов «овернайт»	9 502 028	36 718 347

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт» в других банках и финансовых институтах составила 59 355 711 тысяч рублей (2014 г.: 101 100 709 тысяч рублей), или 90.6% (2014 г.: 75.4%) от суммы средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт».

Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе денежных средств и их эквивалентов как кредиты и дебиторская задолженность. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

9 Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Торговые ценные бумаги		
Облигации Российской Федерации	16 825 982	192 208
Корпоративные облигации	14 521 166	2 143 400
Корпоративные еврооблигации	8 455 058	24 643 381
Еврооблигации Российской Федерации	1 009 839	6 291 977
Еврооблигации других государств	20 698	-
Итого долговых торговых ценных бумаг	40 832 743	33 270 966
Корпоративные акции	10 359 792	19 160 977
АДР и ГДР	-	2 078 660
Итого торговых ценных бумаг	51 192 535	54 510 603
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Облигации Российской Федерации	8 914 283	62 965
Корпоративные еврооблигации	-	23 362 642
Корпоративные облигации	-	4 040 326
Еврооблигации Российской Федерации	-	225 858
Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	8 914 283	27 691 791
Итого торговых ценных бумаг и торговых ценные бумаги, переданных без прекращения признания	60 106 818	82 202 394

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

Облигации и еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и российских рублях, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и российском рынке. На 31 декабря 2015 года данные облигации имеют срок погашения с января 2016 года по сентябрь 2043 года (2014 г.: с июня 2015 года по сентябрь 2043 года), купонный доход от 3.3 % до 14.5% годовых (2014 г.: 3.3% до 12.8% годовых) и доходность к погашению от 3.5 % до 10.2% годовых (2014 г.: от 4.4% до 16.1% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с март 2016 года по октябрь 2025 года (2014 г.: с марта 2015 года по сентябрь 2027 года), купонный доход от 8.0% до 16.5% годовых (2014 г.: от 7.5% до 12.5% годовых) и доходность к погашению от 2.2% до 14.4% годовых (2014 г.: от 0.3% до 67.9% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, рублях, евро, швейцарских франках и фунтах стерлингов выпущенными, в основном, крупными российскими, европейскими и компаниями стран СНГ и свободно обращающиеся на международном рынке. На 31 декабря 2015 года данные облигации имеют срок погашения с февраля 2016 года по ноябрь 2036 года (2014 г.: с февраля 2015 года по август 2034 года), купонный доход от 2.9% до 8.6% годовых (2014 г.: от 1.0 % до 10.8% годовых) и доходность к погашению от 3.5% до 12.4% годовых (2014 г.: от 4.5% до 71.2% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены, в основном, акциями российских компаний.



**Для аудиторских
заключений**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Облигации Российской Федерации	Корпора- тивные облигации	Еврообли- гации Российской Федерации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Еврообли- гации других государств	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- с лимитом более 50 миллионов долларов США	10 373 806	1 198 331	72 422	2 978 165	-	14 622 724
- с лимитом от 10 до 50 миллионов долларов США	-	2 415 668	-	79 174	-	2 494 842
- с лимитом не более 10 миллионов долларов США	-	-	-	-	-	-
- с позицией, компенсируемой производными инструментами	15 366 459	10 907 167	937 417	5 397 719	20 698	32 629 460
Итого долговых торговых ценных бумаг и бумаг, переданных без прекращения признания	25 740 265	14 521 166	1 009 839	8 455 058	20 698	49 747 026

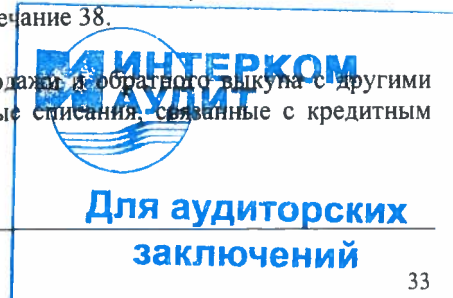
Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Облигации Российской Федерации	Корпора- тивные облигации	Еврообли- гации Российской Федерации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- с лимитом более 50 миллионов долларов США	-	3 552 314	5 993 262	6 291 673	15 837 249
- с лимитом от 10 до 50 миллионов долларов США	-	2 145 704	-	3 668 358	5 814 062
- с лимитом не более 10 миллионов долларов США	-	-	-	142 855	142 855
- с позицией, компенсируемой производными инструментами	255 173	485 708	524 573	37 903 137	39 168 591
Итого долговых торговых ценных бумаг и бумаг, переданных без прекращения признания	255 173	6 183 726	6 517 835	48 006 023	60 962 757

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

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года длинная балансовая позиция Группы по торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, переданным без прекращения признания, была частично компенсирована противоположной позицией по производным финансовым инструментам для данных ценных бумаг. Это значительно уменьшает кредитный риск, связанный с соответствующими ценными бумагами и, таким образом, на такие бумаги не охватываются индивидуальными лимитами. Информация по этим ценным бумагам, не имеющим индивидуальных лимитов, представлена отдельно в таблице выше. См. Примечание 38.

Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, проданными по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками учитываются по справедливой стоимости, которая отражает любые списания, связанные с кредитным риском.



Для оценки Группа классифицировала все остатки, включенные в торговые ценные бумаги, в том числе переданные без прекращения признания, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Валютный анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг, в том числе переданных без прекращения признания, представлен в Примечании 32. Информация по ценным бумагам, выпущенным связанными сторонами раскрыта в Примечании 40.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Кредиты и депозиты в других банках	76 832 532	206 649 486
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	18 802 923	5 742 731
Итого средств в других банках	95 635 455	212 392 217

По состоянию на 31 декабря 2015 года договоры «обратного РЕПО» с другими банками были фактически обеспечены приобретенными ценными бумагами с расчетной справедливой стоимостью 24 699 752 тысяч рублей (2014 г.: 8 164 012 тысяч рублей), по всем из них Группа имела право продажи или перезалога.

На 31 декабря 2015 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 77 132 098 тысяч рублей (2014 г.: 176 533 832 тысяч рублей) или 80.7% (2014 г.: 83.1%) от общей суммы средств в других банках.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

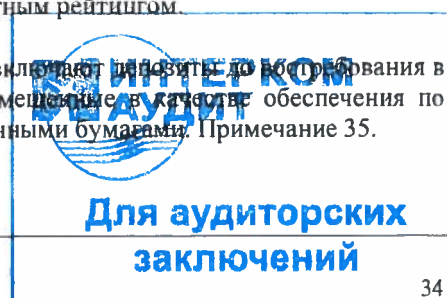
<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	Итого
<i>Текущие необесцененные</i>			
- с лимитом свыше 200 миллионов долларов США	46 528 627	-	46 528 627
- с лимитом от 100 до 200 миллионов долларов США	1 404 902	-	1 404 902
- с лимитом не более 100 миллионов долларов США	28 899 003	18 802 923	47 701 926
Итого средств в других банках	76 832 532	18 802 923	95 635 455

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	Итого
<i>Текущие необесцененные</i>			
- с лимитом свыше 200 миллионов долларов США	147 643 492	-	147 643 492
- с лимитом от 100 до 200 миллионов долларов США	30 134 496	-	30 134 496
- с лимитом не более 100 миллионов долларов США	28 871 498	5 742 731	34 614 229
Итого средств в других банках	206 649 486	5 742 731	212 392 217

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года срочные депозиты в других банках включают депозиты до востребования в сумме 16 064 262 тысяч рублей (2014 г.: 62 252 345 тысяч рублей), размещенные в качестве обеспечения по операциям с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами. Примечание 35.



Для целей оценки Группа классифицировала все остатки, включенные в средства в других банках как кредиты и дебиторская задолженность. Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Справедливая стоимость раскрыта в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах рублей)	2015	2014
Корпоративные кредиты	1 298 292 968	1 261 727 825
Кредиты малым и средним предприятиям	28 500 508	36 514 851
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	33 964 300	30 006 128
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41 910 977	-
Авансы по лизинговым операциям	568 025	-
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 403 236 778	1 328 248 804
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов корпоративным клиентам	(209 965 453)	(139 972 366)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 193 271 325	1 188 276 438
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	154 160 673	198 753 755
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	8 906 898	10 875 403
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	39 678 055	56 919 859
Кредиты физическим лицам - автокредитование	3 623 991	3 417 352
Кредиты и авансы физическим лицам	206 369 617	269 966 369
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов физическим лицам	(12 373 990)	(14 849 248)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	193 995 627	255 117 121
Итого кредиты и авансы клиентам	1 387 266 952	1 443 393 559

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Кредиты физическим лицам				Итого
(в тысячах рублей)						Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	136 079 485	2 372 769	1 520 112	-	-	10 719 836	110 165	3 983 982	35 265	154 821 614
Объединение бизнеса	-	-	-	5 289 261	80 364	-	-	-	-	5 369 625
Отчисления в резерв/восстановление резерва										
под обесценение кредитного портфеля в течение года	75 079 127	2 381 296	902 479	272 232	4 253	16 895 487	760 676	7 482 723	156 012	103 934 285
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(14 870 159)	(1 414 834)	-	-	-	(18 514 802)	(475 751)	(8 617 093)	(16 097)	(43 908 736)
Курсовая разница	2 281 930	(57 479)	-	44 617	-	(25 812)	(3 105)	(80 937)	(36 559)	2 122 655
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	198 570 383	3 281 752	2 422 591	5 606 110	84 617	9 074 709	394 985	2 768 675	138 621	222 339 443



Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам				Итого
				Кредитные карты и персональные кредиты с погашени-	Ипотеч-ные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	
(в тысячах рублей)								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	56 534 753	1 842 047	3 702 012	4 817 623	80 607	2 983 690	21 932	69 982 664
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	76 783 674	252 130	(2 181 900)	16 563 390	96 580	6 563 351	10 345	98 087 570
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(697 310)	(153 267)	-	(10 682 143)	(67 807)	(5 589 476)	-	(17 190 003)
Курсовая разница	3 458 368	431 859	-	20 966	785	26 417	2 988	3 941 383
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	136 079 485	2 372 769	1 520 112	10 719 836	110 165	3 983 982	35 265	154 821 614

Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 228 298 тысяч рублей (2014 г.: 236 069 тысяч рублей). Эта сумма была отражена непосредственно в кредит строки резервов в прибыли или убытке за год.

(в тысячах рублей)	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	206 369 617	12.8%	269 966 369	16.9%
Коммерческая недвижимость	166 170 723	10.3%	157 848 322	9.9%
Нефтяная промышленность	152 728 950	9.5%	90 410 871	5.7%
Торговля и коммерция	122 842 811	7.6%	167 456 095	10.5%
Финансовые и инвестиционные компании	109 472 711	6.8%	140 985 999	8.8%
Строительство	102 254 237	6.4%	69 821 481	4.4%
Добыча и обработка алмазов	81 001 661	5.0%	78 841 328	4.9%
Средства массовой информации и телекоммуникации	79 955 880	5.0%	74 277 034	4.6%
Черная металлургия	67 806 691	4.2%	24 247 264	1.5%
Пищевая промышленность	62 638 992	3.9%	53 258 150	3.3%
Военный сектор	61 945 431	3.8%	90 070 905	5.6%
Химия и нефтехимия	58 982 931	3.7%	44 458 049	2.8%
Энергетика	58 133 957	3.6%	58 523 111	3.7%
Угольная промышленность	56 076 697	3.5%	57 706 575	3.6%
Цветная металлургия	51 699 262	3.2%	41 983 296	2.6%
Железнодорожный транспорт	48 734 275	3.0%	20 148 829	1.3%
Сельское хозяйство	32 498 097	2.0%	29 122 204	1.8%
Атомная промышленность	28 672 128	1.8%	34 137 848	2.1%
Машиностроение и металлообработка	27 379 706	1.7%	31 664 477	2.0%
Авиационный транспорт	6 890 742	0.4%	26 951 034	1.7%
Автотранспорт	3 799 335	0.2%	7 853 761	0.5%
Газовая промышленность	2 856 426	0.2%	5 055 364	0.3%
Водный транспорт	2 482 763	0.2%	3 297 187	0.2%
Лесная промышленность	2 227 945	0.1%	16 012	0.1%
Прочие	15 984 427	1.1%	20 113 608	1.2%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение	1 609 606 395	100.0%	1 598 215 173	100.0%

По состоянию на 31 декабря 2015 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 488 698 669 тысяч рублей (2014 г.: 423 862 428 тысяч рублей) или 26.5% (2014 г.: 26.5%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 31 декабря 2015 года кредиты и авансы клиентам в сумме 36 577 215 тысячи рублей (2014 г.: 184 694 711 тысячи рублей) выступали в качестве обеспечения финансирования, полученного от Центрального банка РФ (Примечание 17).



**Для аудиторских
заключений**

Ниже приводится анализ корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
<i>в тысячах рублей</i>						
Текущие необесцененные						
- текущие категория качества I	639 287 164	4 837 835	8 605 507	554 187	-	653 284 693
- текущие категория качества II	235 532 724	12 188 726	14 513 780	2 148 067	239 843	264 623 140
- текущие категория качества III	187 840 252	2 403 880	10 845 013	13 355 474	243 591	214 688 210
- текущие без присвоения категории качества	29 496 855	4 276 864	-	29 572	4 346	33 807 637
Итого текущих необесцененных кредитов	1 092 156 995	23 707 305	33 964 300	16 087 300	487 780	1 166 403 680
Индивидуально определенные как обесцененные						
- текущие категория качества IV-V	67 520 826	1 155 437	-	23 765 030	-	92 441 293
- с задержкой платежа менее 14 дней	737 307	291 288	-	-	-	1 028 595
- с задержкой платежа от 14 до 90 дней	14 060 280	15 244	-	192 125	-	14 267 649
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	7 560 101	1 380 006	-	584 898	-	9 525 005
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	55 778 973	592 707	-	1 276 909	-	57 648 589
- с задержкой платежа свыше 360 дней	60 478 486	1 358 521	-	4 715	80 245	61 921 967
Итого индивидуально обесцененных	206 135 973	4 793 203	-	25 823 677	80 245	236 833 098
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 298 292 968	28 500 508	33 964 300	41 910 977	568 025	1 403 236 778
Резерв под обесценение	(198 570 383)	(3 281 752)	(2 422 591)	(5 606 110)	(84 617)	(209 965 453)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 099 722 585	25 218 756	31 541 709	36 304 867	483 408	1 193 271 325

Определение категорий кредитного качества дано в Примечании 32.

Ниже приводится анализ корпоративных кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Итого
<i>в тысячах рублей</i>				
Текущие необесцененные				
- текущие категория качества I	611 342 278	2 779 863	14 091 288	628 213 429
- текущие категория качества II	258 194 065	7 849 673	9 110 020	275 153 758
- текущие категория качества III	281 915 031	18 338 359	6 804 820	307 058 210
- текущие без присвоения категории качества	11 444 940	4 667 282	-	16 112 222
Итого текущих необесцененных кредитов	1 162 896 314	33 635 177	30 006 128	1 226 537 619
Индивидуально определенные как обесцененные				
- текущие категория качества IV-V	46 104 121	794 394	-	46 898 515
- с задержкой платежа менее 14 дней	3 414 239	64 357	-	3 478 596
- с задержкой платежа от 14 до 90 дней	7 937 601	107 886	-	8 045 487
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	7 045 818	590 245	-	7 636 063
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 794 238	802 854	-	19 597 092
- с задержкой платежа свыше 360 дней	15 535 494	519 938	-	16 055 432
Итого индивидуально обесцененных	98 831 511	2 879 674	-	101 711 185
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 261 727 825	36 514 851	30 006 128	1 328 248 804
Резерв под обесценение	(136 079 485)	(2 372 769)	(1 520 112)	(139 972 366)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 125 648 340	34 142 082	28 486 016	1 188 276 438



Для аудиторских
заключений

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты физическим лицам				Итого
	Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребите- льские кредиты	Автокреди- тование	
в тысячах рублей					
Текущие необесцененные					
- текущие категория качества I	6 400 000	432 444	2	17 076	6 849 522
- текущие категория качества II	43	-	-	-	43
- текущие категория качества III	1 536 128	50 180	5 049	466	1 591 823
- текущие без присвоения категории качества	135 217 370	7 578 226	36 186 886	3 335 148	182 317 630
Итого текущих необесцененных кредитов	143 153 541	8 060 850	36 191 937	3 352 690	190 759 018
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 004 622	222 398	1 418 478	248 838	5 894 336
Итого просроченных, но необесцененных	4 004 622	222 398	1 418 478	248 838	5 894 336
Индивидуально определенные как обесцененные					
- текущие категория качества IV-V	521 444	284 125	111 824	2 497	919 890
- с задержкой платежа менее 30 дней	17 087	20	599	-	17 706
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 829 655	224 637	826 695	15 319	3 896 306
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 634 324	114 868	1 128 522	4 647	4 882 361
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	7 002 510	623 650	2 067 640	22 463	9 716 263
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	154 160 673	8 906 898	39 678 055	3 623 991	206 369 617
Резерв под обесценение	(9 074 709)	(391 985)	(2 768 675)	(138 621)	(12 373 990)
Итого кредитов и авансов клиентам	145 085 964	8 514 913	36 909 380	3 485 370	193 995 627

Приведенные выше категории качества для текущих и необесцененных кредитов физических лиц представляют собой агрегированные результаты системы оценки заёмщиков, используемые Группой при проверке кредита. Группа кредитов с категорией качества I представляет собой высококачественные кредиты с самой высокой оценкой, группа кредитов с категорией качества II – кредиты среднего качества со средней оценкой, а группа кредитов с категорией качества III – кредиты, потенциально требующие контроля (См. Примечание 32).

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются способность заемщиков обслуживать свой долг, просроченный статус по выплате основного долга и процентов и возможность реализации соответствующего залогового обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты физическим лицам				Итого
	Кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	Ипотечные кредиты	Потребите- льские кредиты	Автокреди- тование	
в тысячах рублей					
Текущие необесцененные					
- текущие категория качества I	104 414	509 110	-	-	613 524
- текущие категория качества II	72 759	-	-	-	72 759
- текущие категория качества III	9 448 805	474 005	3 918	49 668	9 976 396
- текущие без присвоения категории качества	174 971 470	9 350 079	51 541 830	3 304 999	239 168 378
Итого текущих необесцененных кредитов	184 597 448	10 333 194	51 545 748	3 354 667	249 831 057
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 056 965	236 855	1 926 073	51 005	7 270 898
Итого просроченных, но необесцененных	5 056 965	236 855	1 926 073	51 005	7 270 898
Индивидуально определенные как обесцененные					
- текущие категория качества IV-V	533 102	36 228	11 671	6 574	587 575
- с задержкой платежа менее 30 дней	207 899	12 081	2 847	473	223 300
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 976 445	196 966	1 525 520	2 822	5 701 753
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 381 895	60 072	1 908 000	1 811	6 351 778
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1	-	-	-	1
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	7	-	-	7
Итого индивидуально обесцененных	9 099 342	305 354	3 448 038	11 680	12 864 414
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	198 753 755	10 875 403	56 919 859	3 417 352	269 966 369
Резерв под обесценение	(10 719 836)	(110 165)	(3 983 982)	(35 265)	(14 849 248)
Итого кредитов и авансов клиентам	188 033 919	10 765 238	52 935 877	3 382 087	255 117 121

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизинг) до и после вычета резерва под обесценение по срокам погашения:

<i>в тысячах рублей</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2015 года	11 329 831	42 559 338	5 626 210	59 515 379
За вычетом будущего дохода по лизингу	(5 052 823)	(12 065 122)	(486 457)	(17 604 402)
Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2015 года	6 277 008	30 494 216	5 139 753	41 910 977



Для аудиторских
заключений

Финансовый результат обеспечения представлен через раскрытие влияние обеспечения и других инструментов поддержания кредитного качества на резервы под обесценение, показанные на конец отчетного периода. Без обеспечения и других инструментов поддержания кредитного качества резервы под обесценение были бы выше на следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные кредиты	24 870 525	20 579 875
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11 622 502	-
Кредиты малым и средним предприятиям	37 082	4 592 439
Авансы по лизинговым операциям	-	-
Итого разница по резерву под обесценение кредитов	36 530 109	25 172 314

Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо и ипотечные кредиты не включены в вышеприведенную таблицу, поскольку Группа не выдает эти инструменты без обеспечения.

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

На 31 декабря 2015 года корпоративные кредиты в сумме 233 438 943 тысяч рублей (2014 г.: 456 071 963 тысяч рублей) не были обеспечены (или имели обеспечение, в соответствии с условиями которого не разрешается классификация кредита как «обеспеченный» на основе критериев Группы). Кредиты в сумме 515 963 151 тысяч рублей (2014 г.: 420 936 276 тысяч рублей) были обеспечены только гарантией третьих лиц. В этом случае поручители рассматриваются как сам заемщик.

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года большинство кредитов малым и средним предприятиям были обеспечены залогом или гарантиями (поручительствами). Дебиторская задолженность по лизингу была обеспечена лизинговым оборудованием, право собственности на которое обычно сохраняется Группой на протяжении срока договора лизинга.

Договоры покупки и обратной продажи «обратное РЕПО» фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными в соответствии с этими договорами. По состоянию на 31 декабря 2015 года договоры покупки и обратной продажи «обратное РЕПО» были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО» со справедливой стоимостью 60 558 333 тысяч рублей (2014 г.: 42 952 008 тысяч рублей). По всем из них Группа имела право продажи или перезалога.

Кредитные карты, личные кредиты с рассрочкой платежа и потребительские кредиты физическим лицам не обеспечены. Автомобильные кредиты и ипотечные кредиты физическим лицам обеспечиваются автомобилями и приобретаемой недвижимостью соответственно.

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

12 Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Инвестиции		
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	155 738 333	85 776 613
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	97 528 103	27 509 453
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21 361 037	16 796 645
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	859 217	700 654
Резерв под обесценение долговых инвестиций, удерживаемых до погашения	(266)	(5 159)
Итого инвестиций	275 486 424	130 778 206
Инвестиции, переданные без прекращения признания		
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	3 305 879	42 141 003
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	18 399 388
Итого инвестиций, переданных без прекращения признания	3 305 879	60 540 391
Итого инвестиций и инвестиций, переданных без прекращения признания	278 792 303	191 318 597

Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации других государств	116 748 554	13 124 337
Корпоративные еврооблигации	13 700 975	12 027 184
Корпоративные облигации	12 256 280	11 019 208
Облигации Российской Федерации	10 227 547	-
Еврооблигации Российской Федерации	1 875 320	48 801 665
Муниципальные облигации	929 657	804 219
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	155 738 333	85 776 613
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		
Корпоративные еврооблигации	-	8 670 511
Корпоративные облигации	-	5 213 803
Еврооблигации Российской Федерации	-	4 515 074
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	-	18 399 388
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	155 738 333	104 176 001

Облигации других государств представлены, в основном, облигациями с номиналом в долларах США и евро, выпущенными США и европейских государствами, обращающимися свободно на международных рынках. На 31 декабря 2015 данные облигации имеют сроки погашения с января 2016 г. по декабрь 2024 года (2014 г.: с февраля 2015 г. по декабрь 2018 года), купонный доход от 0.5% до 8.8% годовых (2014 г.: от 2.8% до 8.8% годовых) и доходность к погашению от 0% до 6.3% годовых (2014 г.: от 0% до 8.8% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, евро и российских рублях, выпущенными, в основном, крупными компаниями и банками в России и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

**Для аудиторских
заключений**

января 2016 года по май 2042 года (2014 г.: с января 2015 года по январь 2024 года), купонный доход от 0% до 10.3% годовых (2014 г.: от 0% до 12.8% годовых) и доходность к погашению от 0% до 56.9% годовых (2014 г.: от 0% до 72.3% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро, выпущенными крупными российскими и европейскими компаниями. На 31 декабря 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2016 года по октябрь 2025 года (2014 г.: с февраля 2015 года по январь 2023 года), купонный доход от 2.3% до 15.0% годовых (2014 г.: от 0.1% до 12.8% годовых) и доходность к погашению от 0.5% до 22.6% годовых (2014 г.: от 0.1% до 39% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и рублях. На 31 декабря 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по декабрь 2017 года (2014: с апреля 2015 года по апрель 2020 года), купонный доход от 3.3% до 12.0% годовых (2014 г.: 3.3% до 5.0%) и доходность к погашению от 3.5% до 12.3% годовых (2014 г.: 4.4% до 6.8%).

Ниже приводится анализ долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Облигации других государств	Корпоратив- ные еврооблигации	Корпоратив- ные облигации	Облигации Российской Федерации	Еврооблига- ции Российской Федерации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>							
- с лимитом выше 100 миллионов долларов США	111 545 363	6 488 603	927 648	10 227 547	1 875 320	-	131 064 481
- с лимитом от 50 до 100 миллионов долларов США	5 203 191	721 742	8 381 276	-	-	929 657	15 235 866
- с лимитом не более 50 миллионов долларов США	-	4 692 220	2 947 356	-	-	-	7 639 576
- прочие	-	1 798 410	-	-	-	-	1 798 410
Итого непросроченных и необесцененных долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	116 748 554	13 700 975	12 256 280	10 227 547	1 875 320	929 657	155 738 333
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	116 748 554	13 700 975	12 256 280	10 227 547	1 875 320	929 657	155 738 333

Ниже приводится анализ долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Еврооблига- ции Российской Федерации	Корпоратив- ные еврооблигации	Корпоратив- ные облигации	Облигации других государств	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
- с лимитом выше 100 миллионов долларов США	53 316 739	5 250 297	4 964 541	12 370 846	-	75 902 423
- с лимитом от 50 до 100 миллионов долларов США	-	3 102 303	9 851 905	753 491	804 219	14 511 918
- с лимитом не более 50 миллионов долларов США	-	9 940 290	1 416 565	-	-	11 356 855
- прочие	-	2 404 805	-	-	-	2 404 805
Итого непросроченных и необесцененных долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	53 316 739	20 697 695	16 233 011	13 124 337	804 219	104 176 001
Итого долговых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	53 316 739	20 697 695	16 233 011	13 124 337	804 219	104 176 001

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



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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	104 176 001	66 610 641
Приобретение	241 187 819	315 473 932
Реализация и выкуп ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(207 549 929)	(315 303 125)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	1 972 294	(10 533 518)
Процентные доходы начисленные	3 683 372	5 098 330
Процентные доходы полученные	(7 466 451)	(10 364 613)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(142 282)
Влияние изменения обменных курсов	19 735 227	53 336 636
Балансовая стоимость на 31 декабря	155 738 333	104 176 001

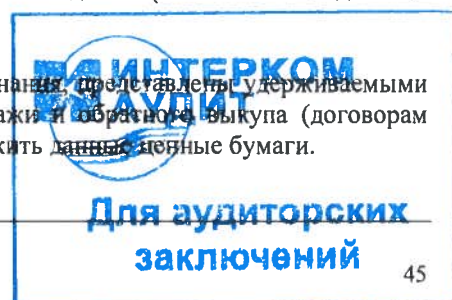
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения, и долговые инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения		
Корпоративные еврооблигации	80 245 927	14 473 757
Облигации других государств	11 843 210	10 266 017
Корпоративные облигации	3 898 007	1 513 515
Еврооблигации Российской Федерации	795 888	844 353
Еврооблигации других государств	742 683	-
Муниципальные облигации	2 388	411 811
Резерв под обесценение	(266)	(5 159)
Итого долговых инвестиций, удерживаемые до погашения	97 527 837	27 504 294
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		
Корпоративные еврооблигации	3 305 879	39 073 654
Корпоративные облигации	-	3 067 349
Итого долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	3 305 879	42 141 003
Итого долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, и долговых инвестиций, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	100 833 716	69 645 297

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, евро и российских рублях, выпущенными, в основном, крупными компаниями и банками в России и свободно обращающимися на международном рынке. На 31 декабря 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с июля 2016 года по январь 2021 года (2014 г.: с января 2015 года по январь 2024 года), купонный доход от 1.1% до 9.1% годовых (2014 г.: от 0% до 12.8% годовых) и доходность к погашению от 4.4% до 32.7% годовых (2014 г.: от 0% до 72.3% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации других государств представлены процентными ценными бумагами, выпущенными правительствами нескольких европейских стран. На 31 декабря 2015 года эти облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по июль 2022 года (2014 г.: с апреля 2017 года по июль 2022 года), купонный доход от 0.3% до 3.3% годовых (2014 г.: от 0.3% до 3.3% годовых) и доходность к погашению от 0% до 0.3% годовых (2014 г.: от 0% до 0.4% годовых) в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2014 года ценные бумаги, переданные без прекращения признания, представлены удерживаемыми до погашения долговыми инвестициями, проданными по договорам продажи и обратного выкупа (договорам «репо») с ЦБ РФ (Примечание 15). ЦБ РФ имеет право перепродать или заложить данные ценные бумаги.



Ниже представлено движение резервов под обесценение по долговым инвестициям до погашения за 2015 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Резервы под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	-	5 159	5 159
Резерв под обесценение / (восстановление резерва)	266	(5 159)	(4 893)
Резервы под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года	266	-	266

Ниже приводится анализ *долговых инвестиций, удерживаемых до погашения*, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Облигации других государств	Корпоративные облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Еврооблигации других государств	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- с лимитом более 100 миллионов долларов США	78 901 018	11 843 210	2 892 592	795 888	742 683	-	95 175 391
- с лимитом от 50 до 100 миллионов долларов США	3 453 592	-	-	-	-	-	3 453 592
- с лимитом не более 50 миллионов долларов США	968 494	-	1 005 415	-	-	-	1 973 909
- прочие	228 702	-	-	-	-	-	228 702
Итого непросроченных и необесцененных инвестиций, удерживаемых до погашения	83 551 806	11 843 210	3 898 007	795 888	742 683	-	100 831 594
<i>Индивидуально обесцененные</i>							
- непросроченные	-	-	-	-	-	2 388	2 388
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	(266)	(266)
Итого обесцененных инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-	-	-	-	2 122	2 122
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	83 551 806	11 843 210	3 898 007	795 888	742 683	2 122	100 833 716

Ниже приводится анализ *долговых инвестиций, удерживаемых до погашения*, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Облигации других государств	Корпоративные облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с лимитом более 100 миллионов долларов США	39 792 294	10 266 017	2 551 414	-	-	52 609 725
- с лимитом от 50 до 100 миллионов долларов США	10 328 010	-	-	-	-	10 328 010
- с лимитом не более 50 миллионов долларов США	3 427 107	-	1 513 515	844 353	411 811	6 196 786
Итого непросроченных и необесцененных инвестиций, удерживаемых до погашения	53 547 411	10 266 017	4 064 929	844 353	411 811	69 134 521
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- непросроченные	-	-	515 935	-	-	515 935
Резерв под обесценение	-	-	(5 159)	-	-	(5 159)
Итого обесцененных инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-	510 776	-	-	510 776
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	53 547 411	10 266 017	4 575 705	844 353	411 811	69 645 297

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

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений**

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Переоценка инвестиций, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725 004	(110 677)
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(2 914 462)	(4 545 024)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(142 282)
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиций, переоцениваемых через прибыль или убыток	(752 756)	-
Доходы за вычетом расходов по инвестициям	(2 942 214)	(4 797 983)

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

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Производные финансовые инструменты	38	77 062 025	128 879 602
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 261 083	9 442 544
Дебиторская задолженность		7 717 311	10 242 465
Конверсионные операции		761 795	171 564
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		407 362	1 977 616
Денежные средства с ограниченным правом использования		394 864	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		30 205	2 020 269
Прочие		1 387 920	2 803 367
За вычетом резерва под обесценение		(1 246 700)	(955 722)
Итого прочих финансовых активов		102 775 865	154 581 705

На 31 декабря 2015 года производные финансовые инструменты включали сумму 32 161 693 тысяч рублей (2014 г.: 76 110 206 тысяч рублей), относящуюся к инструментам по договорам с крупными международными банками.

На 31 декабря 2015 года Группа удерживала полученные от контрагентов депозиты до востребования в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами. См. Примечания 17 и 18.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	955 722	1 002 353
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	2 110 149	798 384
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 819 171)	(845 015)
Резерв под обесценение на 31 декабря	1 246 700	955 722



Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Текущие и необесцененные с кредитной историей	94 213 301	140 369 893
Текущие и необесцененные без кредитной истории	2 273 365	7 849 651
Непросроченные, но обесцененные	394 864	-
Просроченные и обесцененные	7 141 035	7 317 883
За вычетом резерва под обесценение	(1 246 700)	(955 722)
Итого прочих финансовых активов	102 775 865	154 581 705

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

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

14 Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Инвестиционное имущество	2 859 477	2 844 375
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	518 691	438 928
Обеспечение, полученное в собственность в порядке обращения взыскания на предмет залога по кредитным договорам, не исполненным в установленный срок	456 769	582 881
Оборудование, приобретенное для лизинга	699	-
Итого прочих активов	3 835 636	3 866 184



15 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Нематери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	20 433 927	150 759	6 805 009	1 421 483	28 811 178	5 909 000	34 720 178
Стоимость или оценка							
Остаток на начало года	22 574 933	743 750	15 506 556	1 421 483	40 246 722	10 838 260	51 084 982
Поступления	657 149	32 901	5 512 657	19 858	6 222 565	2 537 350	8 759 915
Перемещения	360 713	-	-	(360 713)	-	-	-
Выбытия	(124 680)	(49 009)	(1 147 794)	-	(1 321 483)	(880 661)	(2 202 144)
Курсовая разница	(332 833)	(6 758)	(174 438)	-	(514 029)	41 676	(472 353)
Остаток на конец года	23 135 282	720 884	19 696 981	1 080 628	44 633 775	12 536 625	57 170 400
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	2 141 006	592 991	8 701 547	-	11 435 544	4 929 260	16 364 804
Амортизационные отчисления	361 164	38 152	3 596 787	-	3 996 103	2 047 863	6 043 966
Выбытия	(48 495)	(46 648)	(866 514)	-	(961 657)	(878 127)	(1 839 784)
Курсовая разница	(29 431)	2 420	(51 549)	-	(78 560)	29 239	(49 321)
Остаток на конец года	2 424 244	586 915	11 380 271	-	14 391 430	6 128 235	20 519 665
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	20 711 038	133 969	8 316 710	1 080 628	30 242 345	6 408 390	36 650 735

Оценка зданий по справедливой стоимости была проведена в декабре 2015 и 2014 гг. независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 3 876 985 тысяч рублей (2014 г.: 4 003 651 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы отражались по стоимости приобретения за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года составила бы 16 834 053 тысячу рублей (2014 г.: 16 430 365 тысячу рублей).

Нематериальные активы включают программное обеспечение и отношения с клиентами.



Для аудиторских
заключений

	Здания	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Нематери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	9 159 266	182 559	4 622 240	6 153 172	20 117 237	3 614 634	23 731 871
Стоимость или оценка							
Остаток на начало года	10 654 758	797 317	11 818 125	6 153 172	29 423 372	8 039 737	37 463 109
Переоценка	2 351 526	-	-	-	2 351 526	-	2 351 526
Поступления	1 300 930	6 332	4 050 481	1 201 873	6 559 616	1 956 038	8 515 654
Перемещения	5 937 923	-	-	(5 937 923)	-	-	-
Объединение бизнеса (Примечание 42)	2 125 060	-	138 779	4 361	2 268 200	1 249 951	3 518 151
Выбытия	(58 777)	(92 435)	(768 298)	-	(919 510)	(971 985)	(1 891 495)
Курсовая разница	263 513	32 536	267 469	-	563 518	564 519	1 128 037
Остаток на конец года	22 574 933	743 750	15 506 556	1 421 483	40 246 722	10 838 260	51 084 982
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	1 495 492	614 758	7 195 885	-	9 306 135	4 425 103	13 731 238
Переоценка	247 502	-	-	-	247 502	-	247 502
Амортизационные отчисления	386 334	34 968	2 032 410	-	2 453 712	1 298 253	3 751 965
Выбытия	(12 559)	(74 380)	(644 336)	-	(731 275)	(971 752)	(1 703 027)
Курсовая разница	24 237	17 645	117 588	-	159 470	177 656	337 126
Остаток на конец года	2 141 006	592 991	8 701 547	-	11 435 544	4 929 260	16 364 804
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	20 433 927	150 759	6 805 009	1 421 483	28 811 178	5 909 000	34 720 178

16 Гудвил

Балансовая стоимость Гудвила на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составляла 1 935 409 тысяч рублей.

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

17 Средства других банков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	17 107 675	11 657 014
Срочные депозиты других банков	75 474 021	103 318 697
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	11 198 270	4 084
Кредиты и депозиты в Банке России		
- Срочные депозиты Банка России	163 476	136 270 575
- Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	-	74 856 470
- Кредиты, полученные в рамках программы кредитования под обеспечение	26 860 955	128 308 047
Итого средств других банков	130 804 397	454 414 887

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам других банков составила 81 572 950 тысяч рублей (2014 г.: 413 960 151 тысяч рублей), или 62,4% (2014 г.: 91,1%) от общей суммы

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

**Для аудиторских
заключений**

средств других банков, из которых 27 024 431 тысяч рублей (2014: 339 435 092 тысяч рублей) была задолженностью Центральному банку РФ.

На 31 декабря 2015 года договоры продажи и обратного выкупа были фактически обеспечены торговыми ценными бумагами и долговыми инвестициями в сумме 12 220 162 тысяч рублей (см. Примечания 9 и 12) (2014 г.: 88 232 182 тысяч рублей) и ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, со справедливой стоимостью 807 976 тысяч рублей (2014 г.: 14 407 587 тысяч рублей).

Кроме того, кредиты, полученные в рамках программы кредитования под обеспечение, были обеспечены залогом кредитов и авансов клиентам на общую сумму 36 577 215 тысяч рублей (2014 г.: 184 694 711 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года срочные депозиты других банков включают депозиты до востребования в сумме 10 048 072 тысяч рублей (2014 г.: 32 684 012 тысяч рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с производными инструментами и операциям с ценными бумагами с другими банками.

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

18 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	190 862 760	190 996 588
- Срочные вклады	332 547 115	267 269 132
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	344 644 251	277 428 868
- Срочные вклады	426 922 070	411 462 613
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	4 873 877	7 136 534
- Срочные вклады	38 389 147	29 759 992
Итого средств клиентов	1 338 239 220	1 184 053 727

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	771 566 321	57.7%	688 891 481	58.2%
Финансовые и инвестиционные компании	147 714 721	11.0%	137 498 850	11.6%
Торговля и коммерция	126 336 767	9.4%	146 611 102	12.4%
Производство и строительство	80 967 002	6.1%	62 315 182	5.3%
Топливо-энергетический и нефтегазовый сектор	73 397 387	5.5%	53 689 886	4.5%
Государственные и общественные организации	43 263 024	3.2%	36 896 526	3.1%
Транспорт	10 953 549	0.8%	5 601 504	0.5%
Сельское хозяйство	8 122 165	0.6%	4 826 658	0.4%
СМИ и телекоммуникации	5 199 075	0.4%	6 831 140	0.6%
Услуги	4 324 020	0.3%	2 128 441	0.2%
Наука	1 515 071	0.1%	2 658 758	0.2%
Прочие	64 880 118	4.9%	36 104 199	3.0%
Итого средств клиентов	1 338 239 220	100.0%	1 184 053 727	100.0%



По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составляла 220 526 294 тысяч рублей (2014 г.: 205 761 639 тысяч рублей), или 16.5% (2014 г.: 17.4%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в средствах клиентов отражены остатки в сумме 41 667 тысяч рублей (2014 г.: 703 703 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. Примечание 34.

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства клиентов включают депозиты до востребования в сумме 1 523 700 тысяч рублей (2014 г.: 5 289 553 тысяч рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с производными инструментами и операциям с ценными бумагами с клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сделки репо в сумме 334 817 тысяч рублей (2014 г.: 154 186 тысяч рублей) были обеспечены торговыми ценными бумагами по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 395 839 тысяч рублей (2014 г.: 173 638 тысяч рублей).

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

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	69 724 525	56 221 534
Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	62 630 840	54 948 707
Долговые обязательства с номиналом в рублях	61 885 891	60 952 695
Долговые обязательства со сроком погашения в 2018 году	33 575 153	-
Векселя	16 934 590	49 568 427
Долговые обязательства со сроком погашения в 2016 году	10 146 664	10 129 192
Долговые обязательства со сроком погашения в 2015 году	-	32 406 306
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	254 897 663	264 226 861

Долговые обязательства с номиналом в рублях. Ниже представлена информация о долговых обязательствах с номиналом в рублях на 31 декабря 2015 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата следующего пересмотра процентных ставок	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2015 года	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка
8-фев-2011	2-фев-2016	-	2 530 801	8.00%	8.17%
9-дек-2011	2-дек-2016	-	3 263 456	8.25%	8.43%
26-фев-2013	26-фев-2016	-	5 149 398	8.65%	8.85%
20-авг-2013	20-авг-2016	-	5 150 994	8.35%	8.53%
24-окт-2013	24-окт-2016	-	10 151 112	8.25%	8.43%
11-июн-2014	11-июн-2017	11-июн-2016	5 025 338	9.75%	10.00%
30-июн-2014	30-июн-2017	-	5 000 560	10.25%	10.52%
18-сен-2014	30-авг-2029	19-сен-2016	5 164 110	11.65%	11.99%
18-сен-2014	30-авг-2029	18-сен-2017	5 168 332	11.95%	12.31%
2-дек-2014	13-ноя-2029	2-июн-2016	5 051 541	13.25%	13.70%
20-окт-2015	20-окт-2018	24-окт-2017	10 230 249	12.00%	12.37%

Итого долговых обязательств с номиналом в рублях

61 885 891



Для аудиторских
заключений

Долговые обязательства с номиналом в рублях с датой погашения в феврале 2016 года были погашены в соответствии с контрактными сроками.

Долговые обязательства. 24 сентября 2010 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 1 000 000 тысяч долларов США со сроком погашения 25 сентября 2017 года и процентной ставкой 7.875%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 996 161 тысячу долларов США или эквивалент 30 884 079 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 8.11% годовых. На 31 декабря 2015 года сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 4 610 973 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2014 г.: 1 122 470 тысяч рублей).

28 апреля 2011 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 1 000 000 тысяч долларов США со сроком погашения 28 апреля 2021 года и процентной ставкой 7.75% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 996 646 тысяч долларов США или эквивалент 27 621 446 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7.94% годовых. На 31 декабря 2015 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 11 064 355 тысяч рублей по амортизированной стоимости (2014 г.: 1 921 340 тысяч рублей).

25 ноября 2015 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 500 000 тысяч долларов США со сроком погашения 27 ноября 2018 года и процентной ставкой 5.0% годовых. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 498 667 тысяч долларов США или эквивалент 32 723 027 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 5.16% годовых. На 31 декабря 2015 г. сумма долговых обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 2 949 975 тысяч рублей по амортизированной стоимости.

26 апреля 2013 года Группа выпустила долговые обязательства на сумму 10 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 26 апреля 2016 года и процентной ставкой 8.625%. Сумма полученных средств от выпуска за вычетом понесенных затрат по сделке составила 9 947 992 тысячи рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.01% годовых. Долговые обязательства были полностью погашены 26 апреля 2016 года.

Векселя. Векселя включают ценные бумаги, выпущенные Группой с дисконтом к номиналу или с начислением процентов, в российских рублях, долларах США и евро. Эффективная ставка процента по ним составляет от 0.0% до 16.7% в зависимости от выпуска и валюты ценной бумаги (2014 г.: 0.0% до 24.4% годовых). На 31 декабря 2015 года эти векселя имели сроки погашения с января 2016 года по май 2025 года (2014 г.: с января 2015 года по май 2025 года).

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

20 Синдицированные и прочие кредиты

(в тысячах рублей)	2015	2014
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 3 сентября 2024 года	17 604 404	15 543 085
Итого синдицированных и прочих кредитов	17 604 404	15 543 085

В сентябре 2014 года Агентство по страхованию вкладов предоставило ПАО «Балтийский Банк» (Примечание 42) кредит в размере 57 400 000 тысяч рублей с процентной ставкой 0,51% годовых со сроком погашения в 2024 году (за исключением того, что предусмотрены досрочные частичные погашения в случае восстановления определенных проблемных активов Балтийского Банка). Кредит был отражен Группой в дату приобретения Балтийского Банка по его справедливой стоимости 15 564 206 тысяч рублей, рассчитанной посредством дисконтирования будущих денежных потоков по процентной ставке 15,65% годовых.

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



21 Субординированные кредиты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Субординированный заем со сроком погашения в 2019 году	41 621 286	40 596 016
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	26 869 630	26 526 635
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	18 743 487	14 134 853
Субординированный заем со сроком погашения в 2017 году	16 261 650	14 130 621
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	9 901 028	9 792 597
Итого субординированных кредитов	113 397 081	105 180 722

В 2008 году с целью оказания помощи российской банковской системе Правительством Российской Федерации было поручено Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») предоставить субординированные кредиты отдельным банкам.

29 января 2009 года Группа получила субординированный кредит от Внешэкономбанка («ВЭБ») в сумме 10 201 455 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 8.0% годовых и комиссией 0.03 % годовых, с ежеквартальными платежами до срока погашения 25 декабря 2019 года, впоследствии 19 октября 2009 года был получен второй транш этого субординированного кредита в сумме 230 977 тысяч рублей.

В октябре 2009 года Группа получила еще один субординированный кредит от ВЭБ в сумме 29 180 734 тысяч рублей с фиксированной ставкой 9.5% годовых плюс комиссия в размере 0.03% годовых, срок погашения этого кредита наступает 25 декабря 2020 года.

Группа имеет право досрочного погашения этих кредитов в любое время при условии получения согласия ЦБ РФ и ВЭБ.

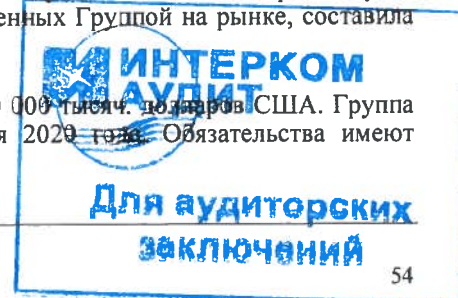
С 25 августа 2010 года процентные ставки по субординированным кредитам были снижены с 8.0% годовых до 6.5% годовых для кредита со сроком погашения 25 декабря 2019 года, и с 9.5% до 7.5% для кредита со сроком погашения 25 декабря 2020 года. Прочие условия этих кредитов остались неизменными.

Группа отразила это снижение ставок в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Пересмотренная балансовая стоимость этих кредитов на 25 августа 2010 года в сумме 34 864 436 тысяч рублей представляет собой будущие пересмотренные денежные потоки, связанные с этими кредитами, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке. Разница между ранее отраженной и пересмотренной балансовой стоимостью кредитов в сумме 4 725 729 тысяч рублей была отражена 25 августа 2010 года как отложенный доход по государственным субсидиям в составе прочих обязательств (Примечание 23) и должна амортизироваться через процентный расход до срока погашения этих кредитов.

В соответствии с условиями кредитных договоров АО «АЛЬФА-БАНК» обязан: (i) поддерживать портфель кредитов со сроком не менее шести месяцев, выданных приоритетным секторам российской экономики, в сумме субординированного кредита по состоянию на январь 2009 года; (ii) поддерживать портфель кредитов со сроком не менее одного года, выданных приоритетным секторам российской экономики в сумме субординированного кредита по состоянию на октябрь 2009 года по ставкам, не превышающим ставку рефинансирования ЦБ РФ плюс три процента; (iii) получать разрешение ВЭБ для определенных значительных операций и (iv) включать представителей ВЭБ в руководящие органы Банка.

26 сентября 2012 г. Группа привлекла субординированный заем на сумму 750 000 тысяч долларов США. Обязательства имеют фиксированную процентную ставку 7.50% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 26 сентября 2019 г. Поступления от выпуска за вычетом расходов по сделке составили 747 573 тысячи долларов США или эквивалент 23 294 972 тысячи рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 7.71% годовых. На 31 декабря 2015 г. сумма обязательств, выкупленных Группой на рынке, составила 14 002 618 тысяч рублей (2014 г.: 2 322 387 тысячи рублей).

18 ноября 2014 года Группа привлекла субординированный заем в сумме 250 000 тысяч долларов США. Группа имеет право досрочно погасить этот субординированный заем 18 февраля 2020 года. Обязательства имеют



фиксированную процентную ставку 9.50% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев с 18 февраля 2015 года по 18 февраля 2020 года и, если Группа не воспользуется правом досрочного погашения, будет установлена плавающая ставка на уровне ставки Казначейства США плюс 7.847% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 18 февраля 2025 года. Поступления от выпуска за вычетом расходов по сделке составили 248 469 тысяч долларов США или эквивалент 11 760 778 тысяч рублей, а эффективная процентная ставка при выпуске составила 9.90% годовых.

22 февраля 2007 года Группа привлекла субординированный заем в сумме 300 000 тысяч долларов США. Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку 8.635% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2012 года и плавающую процентную ставку, представляющую ставку Казначейства США плюс 5.46% годовых с выплатой процентов раз в шесть месяцев до 22 февраля 2017 года. Группа имела право досрочно погасить по номиналу этот субординированный заем 22 февраля 2012 года. Группа не воспользовалась этим правом. При выпуске эффективная процентная ставка по данному обязательству составила 9.0% годовых. Сумма полученных средств за вычетом понесенных затрат при сделке составила 298 525 тысяч долларов США или эквивалент 7 820 370 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа выкупила на рынке субординированные облигации на сумму 6 059 429 тысяч рублей (2014 г.: 3 082 616 тысяч рублей).

В декабре 2015 года Группа получила от Агентства по страхованию вкладов субординированные займы путем передачи в собственность АО «АЛЬФА-БАНК» облигаций федерального займа (далее «ОФЗ») общей номинальной стоимостью 62 788 000 тысяч рублей. Займы (1) будут выплачены путем возврата ОФЗ в 2025 – 2034 годах, (2) процентная ставка по займам равна совокупному купонному доходу по ОФЗ плюс 1.0% годовых и (3) займы включаются в состав источников дополнительного капитала АО «АЛЬФА-БАНК». В соответствии с условиями займов Банк (1) не может продать ОФЗ в течение первых трех лет после получения займов без согласования с Минфином России (ограничения не применяются при совершении Банком сделок РЕПО с Банком России), (2) должен поддерживать определенный процентный рост объема кредитного портфеля по отдельным категориям заемщиков, (3) должен ограничивать размер вознаграждения менеджменту и сотрудникам в течение первых трех лет после получения займа или до выполнения следующего условия, (4) должен обеспечить увеличение собственных средств (капитала) Банка в сумме, эквивалентной 50% займов и (5) должен соблюдать установленные договором условия. Агентство по страхованию вкладов, являясь собственником ОФЗ, несет все риски и вознаграждения по ОФЗ. Таким образом Группа не учла ОФЗ и связанные с ним обязательства по возврату этих бумаг в своем консолидированном отчете о финансовом положении.

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

22 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Производные финансовые инструменты	38	59 361 982	147 427 819
Резерв по обязательствам кредитного характера	34	4 713 413	10 787 088
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		3 707 546	3 604 110
Кредиторская задолженность		2 940 436	2 475 301
Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами		2 272 262	1 304 515
Расчеты по конверсионным операциям		8 911	922 514
Прочие		5 758 669	5 549 653
Итого прочих финансовых обязательств		78 763 219	172 071 000

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



23 Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 243 687	2 169 457
Государственные субсидии	2 823 460	3 275 608
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 802 821	825 659
Итого прочих обязательств	10 869 968	6 270 724

24 Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015			2014		
	Количество акций, штук	Общая сумма уставного капитала, в тысячах рублей	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Общая сумма уставного капитала, в тысячах рублей	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Общая сумма уставного капитала на 1 января	59 587 623	59 587 623	62 677 934	59 587 623	59 587 623	62 677 934
Общая сумма уставного капитала на 31 декабря	59 587 623	59 587 623	62 677 934	59 587 623	59 587 623	62 677 934

По состоянию на 31 декабря 2015 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (2014 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 акций).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2015 года добавочный капитал Группы (скорректированный с учетом инфляции) составил 11 525 541 тысяча рублей (2014 г.: 11 525 541 тысяча рублей).

В 2015 году Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды. В декабре 2014 года Группа объявила дивиденды в сумме 4 537 002 тысячи рублей. На 31 декабря 2014 года дивиденды были полностью выплачены.

25 Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	124 648 556	93 778 725
Кредиты и авансы физическим лицам	55 712 834	54 136 436
Торговые ценные бумаги и бумаги, переданные без прекращения признания	7 749 903	9 503 835
Средства в других банках	6 730 665	3 258 660
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения	4 543 035	1 119 774
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 249 339	1 614 268
Итого процентных доходов	200 634 332	163 411 698
Процентные расходы		
Срочные счета физических лиц	35 825 071	10 312 476
Срочные депозиты юридических лиц	29 504 471	19 427 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 056 316	16 128 612
Средства других банков	13 616 714	16 879 310
Субординированные кредиты	9 097 347	6 097 850
Текущие клиентские счета	6 639 581	5 019 696
Синдицированные и прочие кредиты	2 449 908	202 329
Прочие	6 286	4 265
Итого процентных расходов	116 195 694	74 071 988
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	2 391 042	1 544 174
Чистые процентные доходы	82 047 596	87 795 536

Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов, включают налог на имущество и расходы по страхованию, относящиеся к операциям финансового лизинга, и регулярные взносы, уплаченные в Государственную систему страхования вкладов.

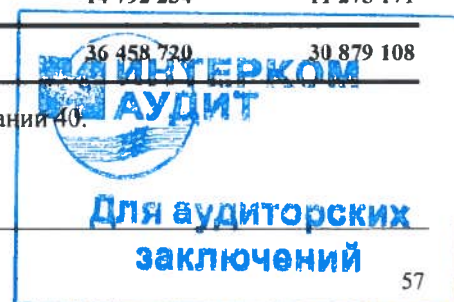
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

26 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	38 542 254	30 134 343
Комиссия по кассовым и валютным операциям	6 806 435	5 115 898
Агентское вознаграждение по операциям страхования	2 665 441	3 911 290
Комиссии по выданным гарантиям	1 422 132	2 121 056
Комиссии по операциям с ценными бумагами	516 631	301 536
Комиссия по операциям с активами, находящимися на хранении	68 749	71 569
Комиссии за консультационные услуги	48 232	23 431
Прочие	1 181 080	475 156
Итого комиссионных доходов	51 250 954	42 154 279
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	12 112 719	8 379 850
Комиссия по кассовым и валютным операциям	1 848 646	2 342 177
Комиссии по операциям с ценными бумагами	113 910	58 165
Комиссия по операциям с активами, находящимися на хранении	45 221	36 625
Комиссии за консультационные услуги	149 210	-
Прочие	522 528	458 354
Итого комиссионных расходов	14 792 234	11 275 171
Чистый комиссионный доход	36 458 720	30 879 108

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.



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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(164 129)	(62 857 257)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	87 741 928	121 710 704
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	87 577 799	58 853 447

28 Прочие операционные доходы

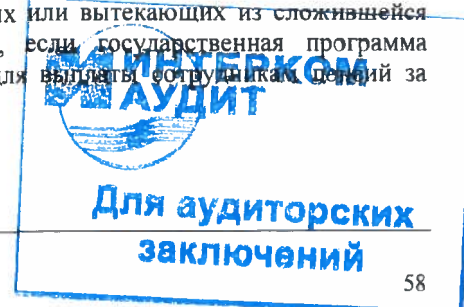
<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Полученные штрафы	4 284 905	145 312
Доходы по аренде	857 698	46 408
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	626 459	4 361 682
Операционные доходы по обслуживанию кредитных линий	581 693	227 237
Дивиденды	99 305	12 567
Прочий доход по основным средствам	38 160	42 510
Прочие	692 815	59 131
Итого прочих операционных доходов	7 181 035	4 894 847

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

29 Операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Затраты на содержание персонала	36 689 138	28 850 562
Амортизация	5 875 231	3 753 201
Расходы по аренде	4 026 991	4 708 686
Компьютерные и телекоммуникационные расходы	3 339 113	1 484 656
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 999 291	2 846 673
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 202 214	2 001 823
Административные расходы	1 825 890	1 545 884
Консультационные и профессиональные услуги	1 717 081	1 630 722
Расходы на ремонт и содержание	1 505 778	1 318 602
Реклама и маркетинг	1 463 652	1 478 114
Прочие	336 814	550 892
Итого операционных расходов	61 981 193	50 169 815

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 3 791 546 тысяч рублей (2014 г.: 3 991 002 тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как Группа не будет иметь правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.



Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

30 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 459 173	12 050 409
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	7 526 856	99 634
Расходы по налогу на прибыль за год	12 986 029	12 150 043

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20.0% (2014 г.: 20.0%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли от инвестиционных банковских операций, составляет от 0.0% до 15.0% (2014 г.: от 0.0% до 15.0%).

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	55 416 659	65 169 768
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20.0% (2014 год: 20.0%)	11 083 332	13 033 954
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/(необлагаемые доходы)	737 643	989 567
- Доходы, облагаемые по другим процентным ставкам	487 290	49 153
- Доход от выгодной покупки	-	(1 159 659)
- Прочие постоянные разницы	677 764	(762 972)
Расходы по налогу на прибыль за период	12 986 029	12 150 043

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и других стран приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20.0% (2014 г.: 20.0%), за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15.0%, и дивидендного дохода, облагаемого налогом по ставке 13.0% (2014 г.: 9.0%).



**Для аудиторских
заключений**

		Изменение, отраженное на счете прибылей и убытков	Изменение, отраженное в составе собственных средств	Объединение бизнеса	2015
(в тысячах рублей)		2014			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 144 263	(378 105)	-	443 130	2 209 288
Наращенные доходы/(расходы)	1 457 186	1 535 750	-	408 737	3 401 673
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 474 118	(304 990)	(990 697)	-	2 178 431
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 442 629	3 152	-	2 276 465	3 722 246
Прочее	10 169 695	(10 169 695)	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	18 687 891	(9 313 888)	(990 697)	3 128 332	11 511 638
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	(16 840 379)	5 680 358	-	-	(11 160 021)
Отложенный налоговый актив	1 847 512	(3 633 530)	(990 697)	3 128 332	351 617
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Кредит, полученный от АСВ	(8 609 206)	686 814	-	-	(7 922 392)
Основные средства и нематериальные активы	(2 902 210)	(448 100)	-	-	(3 350 310)
Торговые ценные бумаги	(10 580 748)	4 003 888	-	-	(6 576 860)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	(283 881)	-	(2 620 816)	(2 904 697)
Прочее	-	(2 171 689)	-	-	(2 171 689)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(22 092 164)	1 787 032	-	(2 620 816)	(22 925 948)
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	16 840 379	(5 680 358)	-	-	11 160 021
Отложенное налоговое обязательство	(5 251 785)	(3 893 326)	-	(2 620 816)	(11 765 927)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(3 404 273)	(7 526 856)	(990 697)	507 516	(11 414 310)



<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	Изменение, отраженное на счете прибылей и убытков	Изменение, отраженное в составе собственных средств	Объединение бизнеса	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	63 995	1 926 786	-	153 482	2 144 263
Наращенные доходы/(расходы)	2 297 891	(1 454 721)	-	614 016	1 457 186
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	137 782	-	1 212 665	2 123 671	3 474 118
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	309 859	(179 068)	-	1 311 838	1 442 629
Прочее	267 418	10 056 142	-	(153 865)	10 169 695
Общая сумма отложенного налогового актива	3 076 945	10 349 139	1 212 665	4 049 142	18 687 891
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	(1 922 152)	(10 869 085)	-	(4 049 142)	(16 840 379)
Отложенный налоговый актив	1 154 793	(519 946)	1 212 665	-	1 847 512
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Кредит, полученный от АСВ	-	-	-	(8 609 206)	(8 609 206)
Основные средства и нематериальные активы	(1 951 053)	(85 705)	(464 593)	(400 859)	(2 902 210)
Торговые ценные бумаги	(217 680)	(10 363 068)	-	-	(10 580 748)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 168 733)	(10 448 773)	(464 593)	(9 010 065)	(22 092 164)
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	1 922 152	10 869 085	-	4 049 142	16 840 379
Отложенное налоговое обязательство	(246 581)	420 312	(464 593)	(4 960 923)	(5 251 785)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	908 212	(99 634)	748 072	(4 960 923)	(3 404 273)

В контексте текущей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы разных компаний Группы могут не быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. В связи с этим, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Таким образом, отложенный налоговый актив одной компании Группы не может быть зачтен против отложенного налогового обязательства другой компании.

31 Сегментный анализ

Отчетные сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, которые предлагают различные продукты и услуги:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, лизинговые услуги, привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурированное корпоративное кредитование, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с производными инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и персональные кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области оптового финансирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

Управление этими сегментами производится отдельно, так как для каждого из этих сегментов необходимо сформулировать отдельную стратегию, и каждый из этих сегментов использует свою операционную платформу. Группа оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли и убытков до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются членами Правления Группы.

Учетная политика операционных сегментов по существу не отличается от политики, описанной в основных положениях учетной политики, за исключением: (i) изменений справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в составе прибылей и убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использования системы трансфертного ценообразования, (iii) различной классификации отдельных статей доходов и расходов и (iv) некоторых остатков и операций, которые исключены из сегментного анализа, так как мониторинг ими осуществляется отдельно и не на регулярной основе (включая ситуации, когда остаток не распределен, а соответствующие доходы или расходы распределены для целей сегментного анализа и наоборот). В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством Группы. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов.

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



В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	116 518 229	50 433 263	6 956 313	173 907 805
Комиссионные доходы	16 370 818	31 297 152	481 495	48 149 465
Прочие операционные доходы	1 560 489	233 176	-	1 793 665
Итого доходов от внешних контрагентов	134 449 536	81 963 591	7 437 808	223 850 935
Процентные доходы от прочих сегментов	56 090 526	70 113 157	224 362 104	350 565 787
Итого доходов сегментов	190 540 062	152 076 748	231 799 912	574 416 722
Процентные расходы прочих сегментов	(102 154 733)	(10 973 492)	(237 199 305)	(350 327 530)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	(2 265 505)	-	(676 709)	(2 942 214)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	42 913 122	2 627 334	42 037 343	87 577 799
Процентные расходы	(30 201 983)	(34 228 914)	(36 242 380)	(100 673 277)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(19 619 178)	(58 857 535)	-	(78 476 713)
Комиссионные расходы	(1 183 379)	(13 608 855)	-	(14 792 234)
Прочие резервы	4 706 116	(1 167 117)	225 894	3 764 893
Операционные расходы	(12 831 144)	(18 925 937)	(320 778)	(32 077 859)
Распределенные операционные расходы	(8 144 552)	(7 818 769)	(325 782)	(16 289 103)
Прибыль сегментов до налогообложения	61 758 826	9 123 463	(701 805)	70 180 484
31 декабря 2015 года				
Активы сегментов	1 211 872 142	161 582 952	242 374 428	1 615 829 522
Обязательства сегментов	505 499 456	566 772 118	459 544 960	1 531 816 534

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Доходы сегментов				
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	94 612 313	51 060 613	4 505 348	150 178 274
Комиссионные доходы	9 881 451	28 853 837	790 516	39 525 804
Итого доходов от внешних контрагентов	104 493 764	79 914 450	5 295 864	189 704 078
Процентные доходы от прочих сегментов	46 844 119	41 333 046	187 376 477	275 553 642
Итого доходов сегментов	151 337 883	121 247 496	192 672 341	465 257 720
Процентные расходы прочих сегментов	(81 427 062)	(34 544 814)	(130 776 797)	(246 748 673)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	(3 502 528)	-	(1 295 455)	(4 797 983)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 531 207	-	55 322 240	58 853 447
Процентные расходы	(25 526 056)	(12 763 028)	(28 884 747)	(67 173 831)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(40 894 806)	(49 982 540)	-	(90 877 346)
Комиссионные расходы	(676 510)	(10 373 157)	(225 504)	(11 275 171)
Прочие резервы	(8 617 316)	(362 834)	(90 709)	(9 070 859)
Операционные расходы	(8 115 783)	(18 666 301)	(270 526)	(27 052 610)
Распределенные операционные расходы	(6 546 731)	(7 885 836)	(446 368)	(14 878 935)
Прибыль сегментов до налогообложения	(20 437 702)	(13 331 014)	86 004 475	52 235 759
31 декабря 2014 года				
Активы сегментов	1 143 571 216	215 455 446	298 322 926	1 657 349 588
Обязательства сегментов	454 156 419	470 376 291	697 454 502	1 621 987 212

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Прибыль сегментов до налогообложения за год	70 180 484	52 235 759
Резерв под обесценение кредитного портфеля (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	(6 267 912)	(1 293 943)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, отраженные в отчете о совокупном доходе	(7 434 035)	3 938 088
Убыток/ (прибыль) дочерних банков до налогообложения	(3 387 586)	5 335 916
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	(1 239 006)	(843 876)
Наращенные расходы на содержание персонала, не отнесенные на сегменты	(6 538)	(470)
Восстановление ранее списанных активов	3 571 252	-
Доходы от выгодной покупки	-	5 798 294
Прибыль до налогообложения за год	55 416 659	65 169 768



Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Активы сегментов	1 615 829 522	1 657 349 588
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Активы, относящиеся к дочерним банкам	344 551 594	430 073 930
Наличные денежные средства и остатки на расчетных счетах в торговых системах	99 207 640	120 686 841
Обязательные резервы в центральных банках	11 035 987	16 123 365
Прочие финансовые активы	102 775 865	154 581 705
Прочие активы	3 835 636	3 866 184
Основные средства и нематериальные активы	36 650 735	34 720 178
Гудвил	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	3 098 761	2 782 065
Отложенный налоговый актив	351 617	1 847 512
Итого активов Группы	2 219 272 766	2 423 966 777

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Обязательства сегментов	1 531 816 534	1 621 987 212
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Обязательства, относящиеся к дочерним банкам	323 126 231	401 432 070
Прочие финансовые обязательства	78 763 219	172 071 000
Прочие обязательства	10 869 968	6 270 724
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 630 714	313 489
Отложенное налоговое обязательство	11 765 927	5 251 785
Итого обязательств Группы	1 957 972 593	2 207 326 280

Большинство доходов Группы от внешних клиентов относятся к клиентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Доходы от внешних клиентов, зарегистрированных в других странах ниже порогового значения, необходимого для отдельного раскрытия информации в данной консолидированной финансовой отчетности.



32 Управление финансовыми рисками

Группа использует имеющиеся у нее 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 ее деятельности. Основной целью Группы в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности её операций.

Единообразие подходов к оценке рисков Группы обеспечивается в рамках разработки ВПОДК на уровне Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК». В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в АО «АЛЬФА-БАНК» внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне. В 2016 г. АО «АЛЬФА-БАНК» организует необходимые меры по реализации ВПОДК на уровне Группы. В АО «АЛЬФА-БАНК» разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные Советом директоров: Стратегия управления рисками и капиталом, Порядок управления наиболее значимыми рисками, Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, Положение о риск-аппетите, План восстановления финансовой устойчивости (на случай существенного ухудшения финансового состояния). Правлением утверждена Методология определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков.

Банки-участники Группы руководствуются едиными основополагающими принципами организации управления рисками и капиталом участников Группы. При этом каждый банк-участник Группы выстраивает собственную систему управления рисками и капиталом, организацию работы службы внутреннего контроля и аудита в соответствии с требованиями локального регулятора и требованиями ЦБ РФ в отношении банковских групп, если они не противоречат требованиям локальных регуляторов, при этом придерживаясь общих подходов к управлению рисками. Определенные значимые и имеющие системный характер решения могут быть вынесены на рассмотрение головной кредитной организации Группы.

В ПАО «Балтийский Банк» осуществляется постепенное внедрение системы управления рисками и капиталом в соответствии с подходами АО «АЛЬФА-БАНК» в целях его дальнейшей интеграции с АО «АЛЬФА-БАНК» в результате санации.

Система управления рисками каждого банка-участника Группы включает в себя набор инструментов и методик по управлению значимыми видами рисков, специфичных для каждого конкретного банка, которые определяются как события, реализация которых угрожает достижению бизнес-целей Группы и которые могут оказать негативный эффект на финансовое состояние или репутацию Группы.

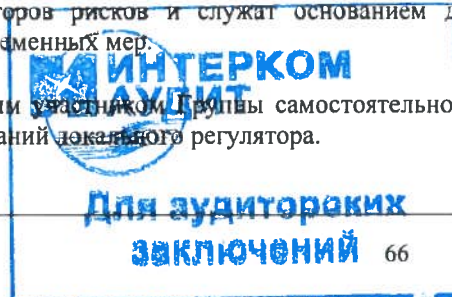
Функция управления финансовыми рисками предназначена для установления лимитов риска и обеспечения того, чтобы подверженность рискам сохранялась в этих пределах. Функция управления операционным риском предназначена для обеспечения надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур для минимизации подверженности Группы факторам внутреннего и внешнего риска, помимо факторов, связанных с финансовыми инструментами.

Подход Группы к управлению рисками состоит из четырех основных элементов в рамках стратегии управления рисками: идентификация рисков, оценка рисков и минимизация, мониторинг и контроль, отчетность.

Банки-участники Группы, прежде всего, фокусируются на управлении наиболее значимыми рисками: кредитным (нерозничным, кредитным риском контрагента, розничным), рыночным, операционным риском (включая правовой), риском ликвидности, процентным риском, риском концентрации (внутри управления значимыми рисками). Помимо указанных рисков Банки группы учитывают стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

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 направляются участниками банковской Группы в головную организацию банковской Группы и используются для того, чтобы идентифицировать весь спектр факторов рисков и служат основанием для определения необходимых процедур для их снижения и принятия своевременных мер.

Стратегия управления рисками разрабатывается и утверждается каждым участником Группы самостоятельно, в зависимости от ключевых задач, направлений развития бизнеса и требований локального регулятора.



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

Система управления рисками. С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений участники Группы имеют собственные иерархии органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска, при этом система управления остается схожей по Группе.

В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» входят Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Правление, 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.

Совет директоров несет общую ответственность и осуществляет контроль за организацией системы управления рисками и капиталом, утверждает основополагающие документы по управлению рисками и риск-аппетит Банка, рассматривает отчетность в рамках ВПОДК, а также проводит рассмотрение и одобрение крупных операций, несущих высокий риск.

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

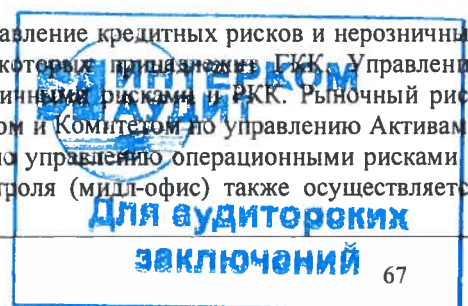
Правление утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск-аппетита, обеспечивает выполнение ВПОДК и рассматривает отчетность в рамках ВПОДК.

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.

Стратегический комитет по рискам является 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. СКР контролирует значимые риски, рассматривает и вносит изменения в принципы и систему управления рисками с целью повышения ее эффективности, рассматривает политики и процедуры управления рисками и капиталом, контролирует валидацию внутренних моделей количественной оценки рисков.

Дирекция по управлению рисками, несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства. 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, Управление риск-отчетности и контроля рисков.

Управление нерозничным кредитным риском осуществляется через Управление кредитных рисков и нерозничные кредитные комитеты (ГКК/МКК), высший уровень полномочий из которых принадлежит ГКК. Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками и РКК. Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению Активами и Пассивами. Управление операционным риском осуществляет Отдел по управлению операционными рисками и Управляющий комитет по операционным рискам. Функция риск-контроля (мидл-офис) также осуществляется



Дирекцией по управлению рисками (в рамках Управления риск-отчетности и контроля рисков). Управление и контроль риска ликвидности осуществляется Казначейством и КУАП. Дополнительный контроль риска ликвидности может осуществляться Дирекцией по управлению рисками.

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

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

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

Идентификация риска. Группа уделяет особое внимание развитию системы идентификации рисков для отслеживания риск-факторов и оценки достаточности процедур по управлению рисками и управляет ими в рамках своей организационной структуры.

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 (в качестве второй линии защиты) и Управлением внутреннего аудита (в качестве третьей линии защиты).

Отчетность. Риск-отчетность формируется с целью информирования руководства о значимых рисках, риск-аппетите, изменении рыночной среды и их влиянии на финансовый результат. Регулярная отчетность по рискам включает результаты оценки рисков, капитала, результаты стресс-тестирования и другое.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков Группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Группы к заемщику или группе связанных заемщиков к величине капитала Группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Группы к величине капитала Группы.



Значения обязательных нормативов кредитных рисков Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года приведены ниже:

Наименование норматива	Нормативное значение	2015, %	2014, %
Норматив Н21	≤25%	21.0	22.2
Норматив Н22	≤800%	232.0	298.3

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

Кредитные комитеты Банков Группы несут ответственность за одобрение операций с кредитным риском. Подходы к кредитованию заемщиков определяются путем утверждения кредитной политики, в которой определяется уровень полномочий по принятию решений о риске на уровне комитетов, а также система особых одобрений крупных сделок. Кредитная политика подлежит регулярному пересмотру. Банки Группы контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты кредитования. Регулярно осуществляется мониторинг и пересмотр таких рисков.

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 Группе создана система контроля рисков, через которую проходят все сделки, связанные с кредитным риском. Цель применяемого контроля заключается в обеспечении строгого соблюдения процедур Группы. Группа использует широкий спектр техник для снижения кредитного риска кредитных операций, управляя как факторами убытка отдельных операций, такими как вероятность дефолта, убыток при наступлении дефолта и степень подверженности дефолту, так и факторами системного риска по портфелю в целом.

В каждом Банке Группы установлены собственные процедуры управления кредитным риском, включающие кредитный процесс и оценку риска, мониторинг, контроль, снижение кредитного риска.

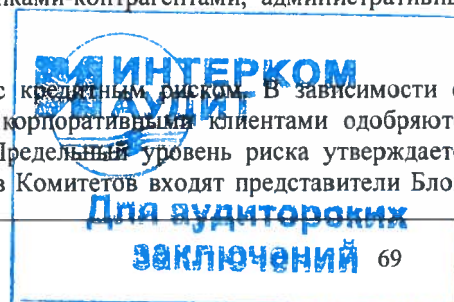
Amsterdam Trade Bank N.V., АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) имеют собственные процедуры управления кредитным риском, при этом ПАО «Балтийский Банк» осуществляет внедрение системы управления рисками и капиталом в соответствии с подходами АО «АЛЬФА-БАНК».

Нерозничный кредитный риск. Общие принципы управления

Управление нерозничным кредитным риском осуществляется через Управление кредитных рисков и нерозничные кредитные комитеты (ГКК и МКК), высший уровень полномочий из которых принадлежит ГКК. Кредитные риски структурируются в зависимости от продукта, заемщика, отраслевого сегмента и т.д. Для каждого заемщика устанавливается лимит величины риска. Лимиты постоянно контролируются и регулярно пересматриваются.

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.

Кредитные комитеты несут ответственность за одобрение операций с кредитным риском. В зависимости от степени существенности кредитного риска решения по операциям с корпоративными клиентами одобряются Главным кредитным комитетом или Малым кредитным комитетом. Предельный уровень риска утверждается Правлением. Комитеты проводят свои заседания еженедельно. В состав Комитетов входят представители Блока



«Корпоративно-Инвестиционный Банк», Дирекции по управлению риском, Юридического Департамента, Казначейства и других структурных подразделений. Состав данных комитетов отражает сбалансированный подход к управлению кредитным риском. В некоторых обстоятельствах кредиты, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, принимая во внимание срок и/или размер кредита). В рамках программы «4 глаз» на основании решения Правления Банка устанавливаются совместные персональные лимиты для сотрудников Блока Корпоративно-инвестиционный Банк и Дирекции по управлению рисками. Полномочия сотрудников в рамках указанных персональных лимитов устанавливаются соответствующим решением Правления. Решения о списании безнадежной задолженности принимаются Правлением Банка.

Нерозничный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска

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

Стандарты Базель II внедряются во все существенные процессы корпоративного кредитования: (а) оценка кредитоспособности и управление обеспечением, ценообразование; (б) развитие подходов к сегментации; (в) интеграция внутренних рейтинговых моделей в оценку кредитоспособности и процесс принятия кредитных решений; (г) кредитный мониторинг и мониторинг работы внутренних моделей; (д) определение дефолта; (е) процесс управления проблемной задолженностью.

Присвоение рейтинга осуществляется на основании методики внутреннего рейтинга.

Сделке присваивается категория качества от I до V.

- Категория качества I – высококачественная кредитная операция, данный рейтинг характеризуется минимальным кредитным риском сделки в связи с хорошим буфером безопасности потоков денежных средств заемщика и анализируемой сделки в сочетании с высококачественным обеспечением;
- Категория качества II – кредитная операция стандартного качества, присвоение такого рейтинга обычно означает низкую вероятность дефолта по таким операциям в связи с оптимальным сочетанием качества потоков денежных средств заемщика и анализируемой сделки и надлежащим обеспечением;
- Категория качества III – кредитная операция стабильного качества, присвоение такого рейтинга обычно означает приемлемое качество потоков денежных средств заемщика и анализируемой сделки и/или обеспечения;
- Категория качества IV – кредитная операция низкого качества, таким операциям присуща довольно высокая вероятность дефолта в связи с ее низким качеством и отсутствием или низким качеством обеспечения; и
- Категория качества V – неприемлемая операция, кредитный риск сделки оценивается как высокий, причины предоставления таких кредитов обычно лежат за пределами нормального соотношения риска и доходности. Группа не заключает новые сделки в данной категории V.

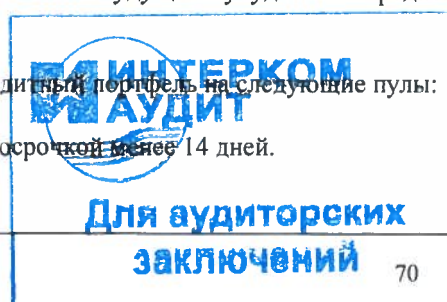
Нерозничный кредитный риск. Мониторинг

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

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

В целях управления кредитными рисками Банк разбил 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.

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 ГKK с указанием описания ситуаций, когда концентрация приближается к максимальному уровню. ГKK 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 следующие механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском: подготовку регулярных отчетов о состоянии портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующему комитету; определение основных принципов кредитной политики; регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политики; использование основанной на статистике техники принятия решений; постоянный мониторинг со стороны Дирекции по управлению рисками и Управления внутреннего аудита существующего кредитного процесса для оценки эффективности и введения изменений при необходимости.

Нерозничный кредитный риск. Снижение кредитного риска

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

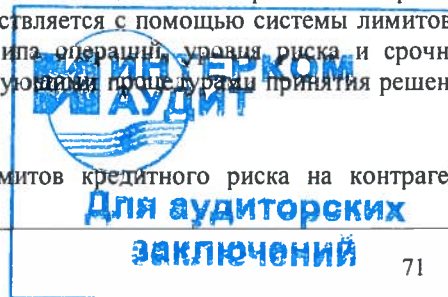
На уровне каждой сделки проводится оценка способности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Для снижения риска Банк принимает в качестве обеспечения различные виды залогов, поручительства юридических и физических лиц и банковские гарантии.

Премия за кредитный риск, рассчитанная с учетом вероятности дефолта клиента, включена в оценку риска и учитывается в процессе ценообразования. Премия за риск обеспечивает справедливую компенсацию за объем кредитного риска, принимаемого Банком.

Кредитный риск контрагента

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

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов



выступает финансовое состояние контрагента. Финансовое состояние контрагентов оценивается как с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки вероятности дефолта в соответствии с Базельскими требованиями надзора, так и экспертным путем на основе финансовой отчетности, рыночных котировок и информации в СМИ. Кроме того, в случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ обеспечения. Также для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются юридические соглашения, позволяющие проводить неттинг. При принятии решений по крупным сделкам с применением производных финансовых инструментов, требующих одобрения коллегиальных органов Банка, учитывается положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

Розничный кредитный риск. Общие принципы управления

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками, РКК и ГКК в части клиентов Блока «Массовый бизнес».

Управление розничными рисками в структуре Дирекции по управлению 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 и юридические лица, образованные в соответствии с Законодательством Российской Федерации, размер годовой выручки которых по данным официальной отчетности составляет не более 360 миллионов рублей).

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

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

Розничный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска

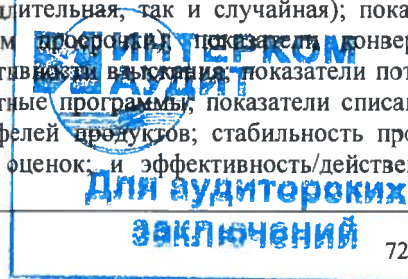
В розничном кредитовании процесс принятия кредитного решения построен на принципах стандартизации и автоматизации используемых процедур, которые включают как ручную проверку информации о заявителе, так и автоматизированные процессы оценки риска.

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

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

Розничный кредитный риск. Мониторинг

Мониторинг розничных портфелей проводится Управлением розничными рисками Дирекции по управлению рисками на регулярной основе. Такой мониторинг включает отслеживание следующих признаков: показатели одобрения/отказа по продуктам/сегментам клиентов; просрочка (как длительная, так и случайная); показатели миграции (переход просроченных остатков по различным группам просрочки); показатели конвертации обещанных платежей в фактические платежи для отслеживания эффективности выискивания; 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 Группа обращает особое внимание на маржу, скорректированную с учетом риска, с целью оптимизации прибыльности розничных портфелей.

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

Розничный кредитный риск. Контроль

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

Розничный кредитный риск. Снижение кредитного риска

В целях повышения эффективности возврата розничных кредитов Управление розничными рисками Дирекции по управлению рисками использует статистические модели, позволяющие выделить кредитные сделки с высоким риском ухудшения платежного поведения заемщика и своевременно применить оптимальные процедуры взыскания долга. Эффективность применяемых статистических моделей и процедур возврата задолженности отслеживается Управлением розничными рисками Дирекции по управлению рисками в рамках мониторинга розничного кредитного риска на основе регулярной внутренней отчетности.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, т.е. риску изменения стоимости позиций банков Группы в результате изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок. Рыночные риски возникают в связи с открытыми позициями по долевым, валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Управление рыночным риском в банках Группы осуществляется в соответствии с требованиями локальных регуляторов.

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

Устанавливаются также сублимиты в отношении рисков, связанных с различными видами ценных бумаг (включая долевыми и долговые ценные бумаги) и рынками, и в отношении позиций по эмитентам и отдельным финансовым инструментам. Лимиты по позициям в ценных бумагах утверждаются КУАП. Портфель по торговле ценными бумагами за счет собственных средств и торговый портфель состоят, в основном, из ликвидных рыночных ценных бумаг. Содержание торгового портфеля представлено в Примечании 9. Операции Группы с производными инструментами обусловлены двумя основными факторами: (а) потребностью Группы в снижении собственных рисков, в основном, с использованием иностранной валюты, ценных бумаг и производных инструментов, базовым активом которых являются процентные ставки, и (б) потребностью клиентов, в основном, в иностранной валюте, ценных бумагах и товарных производных финансовых инструментах

Фондовый риск. Для количественного определения рисков финансовых инструментов Банка, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, используются лимиты на размер открытой позиции, величину риска в соответствии со стандартным подходом к оценке рыночного риска и лимиты на VaR. Фондовый риск входит в перечень рисков, учитываемых при расчете этих метрик.

АО ДБ «Альфа-Банк» в настоящее время не подвержен влиянию фондовых (ценовых) рисков, так как не имеет инвестиций в долевыми инструментами.

На 31 декабря 2015 года риск изменения цены акций по VaR Группы ограничивается 8 000 тысячами долларов США (31 декабря 2014 года: 8 000 тысячами долларов США) (лимит, установленный КУАП).

Валютный риск. Группа подвержена валютному риску в банковской книге и в торговой позиции инвестиционного



банка. Казначейство отвечает за централизованное управление валютным риском банковской книги. Блок «Корпоративно-Инвестиционный Банк» отвечает за управление валютным риском торговой позиции. КУАП отдельно устанавливает лимиты открытой стратегической валютной позиции, контролируемые Казначейством, и торговой валютной позиции, контролируемые Дирекцией по управлению рисками. Группа использует производные финансовые инструменты для управления текущим и прогнозируемым размером риска, возникающим в связи с открытой валютной позицией.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	65 795 230	47 481 076	116 856 464	7 654 458	-	237 787 228
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	11 035 987	-	-	-	-	11 035 987
Торговые ценные бумаги	41 741 443	7 343 251	1 079 668	1 028 173	-	51 192 535
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	8 914 283	-	-	-	-	8 914 283
Средства в других банках	61 000 971	25 522 029	9 075 537	36 918	-	95 635 455
Кредиты и авансы клиентам	649 672 404	645 974 514	66 335 469	25 284 565	-	1 387 266 952
Инвестиции	29 133 260	179 867 352	41 180 726	3 084 833	22 220 253	275 486 424
Инвестиции, переданные без прекращения признания	-	3 305 879	-	-	-	3 305 879
Прочие финансовые активы	18 186 194	62 535 224	11 107 159	10 947 288	-	102 775 865
Прочие активы	2 935 891	160 157	40 118	242 700	456 770	3 835 636
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	36 650 735	36 650 735
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 098 761	3 098 761
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	351 617	351 617
Итого активов	888 415 663	972 189 482	245 675 141	48 278 935	64 713 545	2 219 272 766
Обязательства						
Средства других банков	45 975 240	70 554 236	11 995 079	2 279 842	-	130 804 397
Средства клиентов	708 323 428	431 064 175	176 386 131	22 465 486	-	1 338 239 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 788 632	170 662 699	1 793 172	653 160	-	254 897 663
Синдицированные и прочие кредиты	17 604 404	-	-	-	-	17 604 404
Субординированные кредиты	36 770 659	76 626 422	-	-	-	113 397 081
Прочие финансовые обязательства	9 739 109	60 204 349	7 352 481	1 467 280	-	78 763 219
Прочие обязательства	10 575 977	54 844	100 377	138 770	-	10 869 968
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 585 491	-	-	45 223	-	1 630 714
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	11 765 927	11 765 927
Итого обязательств	912 362 940	809 166 725	197 627 240	27 049 761	11 765 927	1 957 972 593
Чистая балансовая позиция	(23 947 277)	163 022 757	48 047 901	21 229 174	52 947 618	261 300 173
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(28 082 399)	161 136 881	43 665 777	13 573 431	52 947 618	243 241 308
Производные финансовые инструменты	(26 354 026)	58 056 094	(20 989 453)	7 446 250	-	18 058 865
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам	(54 436 425)	219 192 975	22 676 324	20 919 681	52 947 618	261 300 173

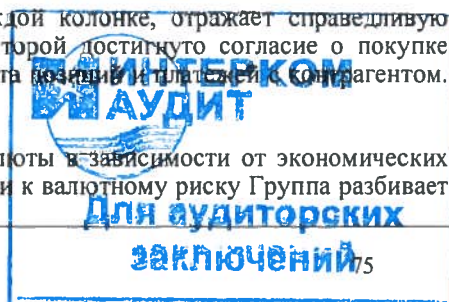


В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	113 389 318	115 695 411	45 736 936	3 981 927	-	278 803 592
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	16 123 365	-	-	-	-	16 123 365
Торговые ценные бумаги	4 794 863	30 248 464	306 299	19 160 977	-	54 510 603
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	12 675 999	14 690 338	200 021	125 433	-	27 691 791
Средства в других банках	32 395 886	150 287 089	29 530 081	179 161	-	212 392 217
Кредиты и авансы клиентам	753 262 278	588 025 859	60 207 524	41 897 898	-	1 443 393 559
Инвестиции	9 936 674	73 536 264	24 267 087	5 540 882	17 497 299	130 778 206
Инвестиции, переданные без прекращения признания	13 105 434	47 434 957	-	-	-	60 540 391
Прочие финансовые активы	17 130 956	120 684 562	11 042 131	5 724 056	-	154 581 705
Прочие активы	3 123 433	-	22 326	137 544	582 881	3 866 184
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	34 720 178	34 720 178
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 782 065	2 782 065
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 847 512	1 847 512
Итого активов	975 938 206	1 140 602 944	171 312 405	76 747 878	59 365 344	2 423 966 777
Обязательства						
Средства других банков	237 687 443	195 905 126	18 845 320	1 976 998	-	454 414 887
Средства клиентов	623 636 826	385 321 502	144 487 109	30 608 290	-	1 184 053 727
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 810 451	168 994 662	486 333	935 415	-	264 226 861
Синдицированные и прочие кредиты	15 543 085	-	-	-	-	15 543 085
Субординированные кредиты	36 319 232	68 861 490	-	-	-	105 180 722
Прочие финансовые обязательства	12 788 706	131 714 587	26 490 993	1 076 714	-	172 071 000
Прочие обязательства	5 828 040	47 207	105 174	290 303	-	6 270 724
Текущие обязательства по налогу на прибыль	269 632	-	-	43 857	-	313 489
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 251 785	5 251 785
Итого обязательств	1 025 883 415	950 844 574	190 414 929	34 931 577	5 251 785	2 207 326 280
Чистая балансовая позиция	(49 945 209)	189 758 370	(19 102 524)	41 816 301	54 113 559	216 640 497
Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(53 791 801)	202 235 316	(3 568 840)	41 707 200	54 113 559	240 695 434
Производные финансовые инструменты	(84 579 349)	50 901 024	8 038 720	1 584 668	-	(24 054 937)
Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам	(138 371 150)	253 136 340	4 469 880	43 291 868	54 113 559	216 640 497

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость соответствующей валюты на отчетную дату, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и платежей с контрагентом. В Примечании 38 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Различные компании Группы используют различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности (Примечание 3). Для целей анализа чувствительности к валютному риску Группа разбивает



свои активы, обязательства и условные суммы валюты к получению и уплате на отчетные даты на две валютные зоны, в зависимости от функциональных валют компаний, включенных в зону.

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

Анализ чувствительности, представленный ниже, указывает на потенциальный эффект от изменений в условиях валютного рынка на консолидированный отчет о совокупном доходе. Риск, возникающий в результате перевода финансовой отчетности дочерних компаний в валюту представления отчетности Группы, исключается из анализа чувствительности.

Поскольку риски Группы от колебаний валют, отличных от долларов США, евро и рублей, незначительны по сравнению с другими рисками, при проведении анализа чувствительности Группа включает свою чистую позицию в других валютах в чистую позицию в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2015 года чистая валютная позиция Группы, включая валютные производные инструменты, была следующей:

(в тысячах рублей)	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Рублевая зона	240 354 991	-	22 802 536
Евро зона	-	(5 393 320)	(9 037 455)
Итого сумма риска	240 354 991	(5 393 320)	13 765 081

По состоянию на 31 декабря 2014 года чистая валютная позиция Группы, включая валютные производные инструменты, была следующей:

(в тысячах рублей)	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Рублевая зона	292 296 466	-	4 469 345
Евро зона	-	(40 112 239)	(32 011 029)
Итого сумма риска	292 296 466	(40 112 239)	(27 541 684)

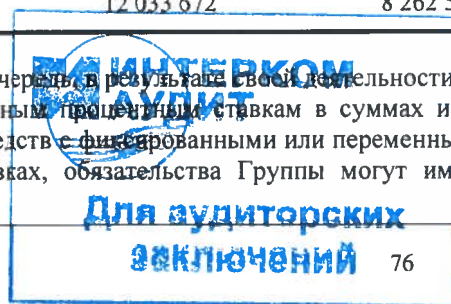
По состоянию на 31 декабря 2015 года, если бы курс доллара США к рублю изменился на +/-10%, курс доллара США к евро изменился бы на +/-10%, а курс евро к рублю изменился бы на +/-10%, это оказало бы следующее воздействие на прибыль или убыток Группы за год (до налогообложения):

(в тысячах рублей)	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по всем обменным курсам на +10%	2 403 549	539 332	1 376 508
Изменение по всем обменным курсам на -10%	(2 403 549)	(539 332)	(1 376 508)

По состоянию на 31 декабря 2014 года, если бы курс доллара США к рублю изменился на +/-30%, курс доллара США к евро изменился бы на +/-30%, а курс евро к рублю изменился бы на +/-30%, это оказало бы следующее воздействие на прибыль или убыток Группы за год (до налогообложения):

(в тысячах рублей)	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по всем обменным курсам на +30%	87 688 940	(12 033 672)	(8 262 505)
Изменение по всем обменным курсам на -30%	(87 688 940)	12 033 672	8 262 505

Процентный риск. Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными или переменными процентными ставками. В связи с изменениями в процентных ставках, обязательства Группы могут иметь



непропорционально высокие процентные ставки по сравнению со ставками на ее активы, и наоборот. Одна из целей Группы состоит в минимизации убытков от неожиданных негативных изменений процентной маржи. Для управления процентными позициями в различных валютах используются валютные форварды и процентные свопы.

В целях контроля процентного риска, связанного с риском ухудшением финансовой ситуации из-за снижения чистого процентного дохода, происходящего в результате изменений процентных ставок на финансовом рынке, Группа оценивает изменения в чистом процентном доходе, допуская изменение (снижение или повышение) процентных ставок на 100 базисных пунктов.

Управление процентным риском Группы осуществляет Казначейство на основании лимитов, установленных КУАП. Мониторинг таких лимитов проводится подразделением по управлению активами и пассивами в составе Казначейства.

КУАП устанавливает такие лимиты по позициям Группы в рублях, долларах США и евро, а также по общей подверженности Группы риску. Казначейство также использует форвардные контракты для управления позициями по процентным ставкам в различных валютах и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, такие как процентные свопы.

В качестве метрик процентного риска в оперативном управлении применяется два семейства метрик: метрики чувствительности «стоимости» Банка к изменению процентных ставок (метрики PV) и метрики чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода на горизонте 1 год к изменению процентных ставок (метрики EAR)

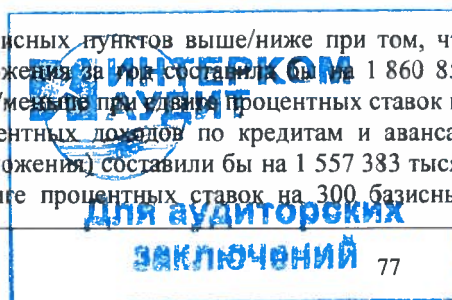
Кроме этого, риски изменения цены отдельных долговых инструментов, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, покрываются лимитом на размер открытой позиции и лимитом на VaR.

В таблице ниже отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	534 145 269	340 011 583	273 093 165	1 003 930 338	2 151 180 355
Итого финансовых обязательств	(526 080 478)	(325 835 726)	(269 790 003)	(811 999 777)	(1 933 705 984)
Эффект от процентных свопов	19 000 000	4 775 472	5 000 000	(28 775 472)	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	27 064 791	18 951 329	8 303 162	163 155 089	217 474 371
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов	809 027 458	326 170 542	215 173 385	1 010 946 745	2 361 318 130
Итого финансовых обязательств	(778 147 593)	(389 531 006)	(411 510 756)	(616 300 927)	(2 195 490 282)
Эффект от процентных свопов	19 562 584	4 207 031	5 000 000	(28 769 615)	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	50 442 449	(59 153 433)	(191 337 371)	365 876 203	165 827 848

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

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше/ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 860 859 тысяч рублей больше/меньше (2014 г.: на 2 023 524 тысяч рублей больше/меньше при уровне процентных ставок на 300 базисных пунктов), в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам и авансам клиентам. Прочие компоненты собственных средств (также до налогообложения) составили бы на 1 557 383 тысяч рублей больше (2014 г.: на 3 148 911 тысяч рублей больше при сдвиге процентных ставок на 300 базисных



пунктов) из-за увеличения справедливой стоимости долговых финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым руководством Группы:

% в год	2015				2014			
	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	14.1%	0.0%	0.1%	0.0%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
Долговые торговые ценные бумаги	12.1%	5.6%	4.1%	3.6%	10.3%	6.4%	3.6%	-
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	13.4%	-	-	-	10.5%	6.6%	5.3%	8.6%
Средства в других банках	9.9%	2.0%	3.7%	0.0%	9.5%	0.4%	0.4%	0.0%
Кредиты и авансы клиентам	17.0%	6.0%	6.0%	20.0%	17.0%	6.0%	6.0%	9.0%
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10.8%	1.1%	3.0%	5.2%	8.8%	4.6%	2.3%	4.8%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10.3%	5.7%	1.3%	0.0%	12.0%	6.0%	2.0%	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	3.1%	-	-	9.0%	5.0%	-	-
Обязательства								
Средства других банков	7.8%	1.8%	0.7%	0.0%	11.7%	1.7%	1.7%	0.0%
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1.9%	0.2%	0.1%	0.0%	1.3%	0.4%	0.2%	0.0%
- срочные депозиты	10.0%	2.9%	1.4%	0.2%	11.3%	2.6%	1.3%	2.4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.1%	7.2%	5.4%	4.3%	9.7%	7.1%	5.6%	4.3%
Прочие заемные средства	15.7%	0.0%	-	-	15.6%	0.0%	-	-
Субординированный долг	7.5%	7.9%	-	-	7.5%	7.9%	-	-

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

Страновой риск. Управление страновым риском осуществляется в Группе в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками (кредитными, рыночными, ликвидности, операционными). Под страновым риском понимается риск возникновения 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).



Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	133 102 410	79 525 700	12 790 822	10 543 421	1 824 875	237 787 228
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	11 035 987	-	-	-	-	11 035 987
Торговые ценные бумаги	51 084 017	6 013	-	-	102 505	51 192 535
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	8 914 283	-	-	-	-	8 914 283
Средства в других банках	66 585 323	18 829 646	10 220 486	-	-	95 635 455
Кредиты и авансы клиентам	1 148 809 330	161 233 089	67 939 764	3 587 630	5 697 139	1 387 266 952
Инвестиции	111 400 245	59 788 004	9 667 220	94 604 823	26 132	275 486 424
Инвестиции, переданные без прекращения признания	3 305 879	-	-	-	-	3 305 879
Прочие финансовые активы	42 247 839	49 550 221	10 822 163	148 321	7 321	102 775 865
Прочие активы	3 552 817	40 119	242 700	-	-	3 835 636
Основные средства и нематериальные активы	34 553 532	813 783	1 283 420	-	-	36 650 735
Гудвил	1 935 409	-	-	-	-	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	1 566 574	939 040	593 147	-	-	3 098 761
Отложенный налоговый актив	351 617	-	-	-	-	351 617
Итого активов	1 618 445 262	370 725 615	113 559 722	108 884 195	7 657 972	2 219 272 766
Обязательства						
Средства других банков	84 086 342	38 074 317	5 576 393	188 875	2 878 470	130 804 397
Средства клиентов	1 222 248 960	53 613 690	57 522 941	780 686	4 072 943	1 338 239 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	77 578 697	176 077 182	653 160	-	588 624	254 897 663
Синдицированные и прочие кредиты	17 604 404	-	-	-	-	17 604 404
Субординированные кредиты	36 770 659	76 626 422	-	-	-	113 397 081
Прочие финансовые обязательства	26 092 635	51 000 259	1 548 696	120 668	961	78 763 219
Прочие обязательства	10 507 233	169 210	193 410	50	65	10 869 968
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 585 491	-	45 223	-	-	1 630 714
Отложенное налоговое обязательство	9 994 217	194 382	1 577 328	-	-	11 765 927
Итого обязательств	1 486 468 638	395 755 462	67 117 151	1 090 279	7 541 063	1 957 972 593
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015 года	131 976 624	(25 029 847)	46 442 571	107 793 916	116 909	261 300 173



Для аудиторских
заключений

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

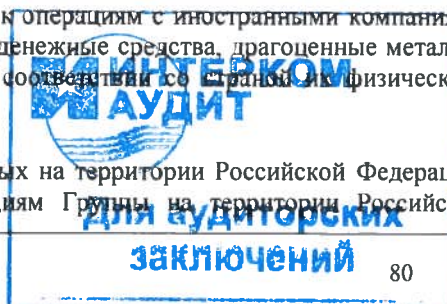
(в тысячах рублей)	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	170 459 562	56 881 210	13 174 947	35 157 708	3 130 165	278 803 592
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	16 123 365	-	-	-	-	16 123 365
Торговые ценные бумаги	53 888 314	622 289	-	-	-	54 510 603
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	27 691 791	-	-	-	-	27 691 791
Средства в других банках	67 339 620	61 173 514	25 537 969	-	58 341 114	212 392 217
Кредиты и авансы клиентам	1 159 275 127	170 637 544	95 607 760	1 891 677	15 981 451	1 443 393 559
Инвестиции	24 283 176	94 807 564	9 620 909	2 057 709	8 848	130 778 206
Инвестиции, переданные без прекращения признания	60 157 887	382 504	-	-	-	60 540 391
Прочие финансовые активы	42 587 018	106 373 434	5 279 943	261 989	79 321	154 581 705
Прочие активы	3 677 089	22 326	166 769	-	-	3 866 184
Основные средства и нематериальные активы	32 285 280	1 012 469	1 422 429	-	-	34 720 178
Гудвил	1 935 409	-	-	-	-	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль	1 191 411	1 241 384	349 270	-	-	2 782 065
Отложенный налоговый актив	1 847 512	-	-	-	-	1 847 512
Итого активов	1 662 742 561	493 154 238	151 159 996	39 369 083	77 540 899	2 423 966 777
Обязательства						
Средства других банков	379 218 557	60 388 871	4 595 009	-	10 212 450	454 414 887
Средства клиентов	1 041 336 797	73 230 912	66 527 725	522 427	2 435 866	1 184 053 727
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 956 737	153 705 739	935 415	-	628 970	264 226 861
Синдицированные и прочие кредиты	15 543 085	-	-	-	-	15 543 085
Субординированные кредиты	36 319 232	68 861 490	-	-	-	105 180 722
Прочие финансовые обязательства	83 490 127	87 097 941	897 485	578 155	7 292	172 071 000
Прочие обязательства	5 828 489	106 527	335 577	84	47	6 270 724
Текущие обязательства по налогу на прибыль	269 632	-	43 857	-	-	313 489
Отложенное налоговое обязательство	4 882 263	83 473	286 049	-	-	5 251 785
Итого обязательств	1 675 844 919	443 474 953	73 621 117	1 100 666	13 284 625	2 207 326 280
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 года	(13 102 358)	49 679 285	77 538 879	38 268 417	64 256 274	216 640 497

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

Большинство обязательств кредитного характера были выпущены в пользу российских контрагентов и их офшорных компаний как на 31 декабря 2015 года, так и на 31 декабря 2014 года.

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с иностранными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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



Федерации.

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

Группа подвержена ежедневным требованиям уплаты денежных средств, полученных по депозитам овернайт, по текущим счетам, депозитам с наступающим сроком выплаты, выборкам ссуд, а также марже и другим требованиям по финансовым инструментам. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям. Исходя из накопленного опыта, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень реинвестирования денежных средств при наступлении срока выполнения обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство, мониторинг риска осуществляет КУАП.

Банки Группы стремятся 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 своевременно отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности.

При управлении ликвидностью на постоянной основе осуществляется:

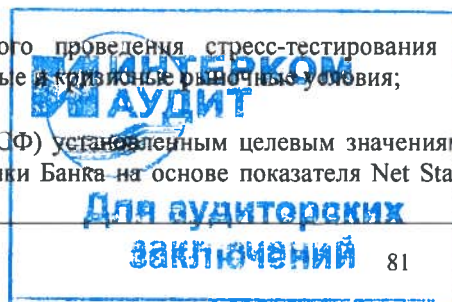
- анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- доступность к различным источникам финансирования;
- корректировка планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- контроль соответствия балансовых коэффициентов ликвидности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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; поддержания планов финансирования в чрезвычайных обстоятельствах и мониторинга коэффициентов ликвидности, исходя из обязательных требований регулятора и риск-аппетита Группы.

Банки Группы рассчитывают показатели ликвидности в соответствии с требованиями локальных регуляторов и установленными внутренними процедурами.

В Головной кредитной организации АО «АЛЬФА-БАНК» управление риском ликвидности осуществляется посредством контроля соблюдения различных лимитов и метрик ликвидности:

- На ежедневной основе нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.
- На ежемесячной основе Показателя Краткосрочной Ликвидности (ПКЛ, Базель III);
- Обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов;
- Контроля объема привлекаемых краткосрочных МБК с целью управления разрывом по срочности между активами и пассивами.
- Контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия;
- Соответствия Показателя "Чистое стабильное фондирование" (ЧСФ) установленным целевым значениями. Показатель ЧСФ разработан с применением собственной методики Банка на основе показателя Net Stable



Funding Ratio (NSFR), Базель III;

- Оценки рыночной позиции Альфа-Банка посредством метрики "Стоимость фондирования" - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами;
- Соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениям.

Банки Группы проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство контролирует установленные КУАП лимиты ликвидности.

Приведенные ниже таблицы показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на основе валовых суммы, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, указаны в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

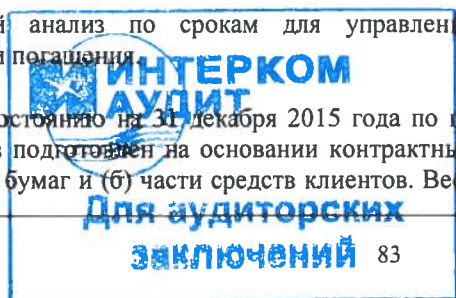
В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
2015					
Средства других банков	69 583 593	36 276 077	19 753 720	7 292 308	132 905 698
Средства клиентов – физические лица	502 847 255	109 250 381	117 403 262	58 949 164	788 450 062
Средства клиентов – прочие	377 188 401	106 430 931	66 896 181	66 528 265	617 043 778
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 278 790	80 663 726	21 222 322	226 672 555	332 837 393
Синдицированные и прочие кредиты	-	145 969	146 771	59 964 082	60 256 822
Субординированные кредиты	-	2 829 346	3 855 017	133 322 662	140 007 025
Прочие производные финансовые обязательства	16 280 178	914 538	198 765	910 344	18 303 825
<i>Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>					
- приток	(261 316 569)	(665 883 478)	(372 519 621)	(152 717 255)	(1 452 436 923)
- отток	276 776 992	262 075 052	131 046 149	27 431 664	697 329 857
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	3 788 607	342	-	147 226	3 936 175
Импортные аккредитивы и гарантии	96 276 240	-	-	-	96 276 240
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2015 года	1 085 703 487	(67 297 116)	(11 997 434)	428 501 015	1 434 909 952
2014					
Средства других банков	229 062 795	46 946 944	179 237 849	5 982 275	461 229 863
Средства клиентов – физические лица	455 488 745	68 944 892	139 237 417	48 010 257	711 681 311
Средства клиентов – прочие	356 608 971	78 974 689	62 076 352	32 233 679	529 893 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 278 790	79 105 989	21 409 320	232 855 089	337 649 188
Синдицированные и прочие кредиты	-	145 969	146 771	59 964 082	60 256 822
Субординированные кредиты	3 060	2 960 328	4 022 461	140 259 287	147 245 136
Прочие производные финансовые обязательства	24 319 857	256 544	18 624	48 158	24 643 183
<i>Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>					
- приток	(157 926 366)	(304 261 140)	(86 259 278)	(832 509 461)	(1 380 956 245)
- отток	175 095 516	355 532 873	59 871 921	21 554 112	612 054 422
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	7 612 612	(2 908 615)	-	227 670	4 931 667
Импортные аккредитивы и гарантии	156 236 042	-	-	-	156 236 042
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2014 года	1 250 780 022	325 698 473	379 761 437	(291 374 852)	1 664 865 080

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым осуществляется на валовой основе будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше недисконтированный анализ по срокам для управления ликвидностью. Вместо этого Казначейство отслеживает ожидаемые сроки погашения.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Группой. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации (а) торговых ценных бумаг и (б) части средств клиентов. Весь



портфель торговых ценных бумаг относится к категории «до востребования и менее 1 месяца» на основании оценки руководством реализации портфеля. Часть текущих / расчетных счетов / счетов до востребования была перенесена из категории «до востребования и менее 1 месяца» в категории с более поздними сроками погашения. На основании прошлого опыта руководство полагает, что (а) диверсификация этих счетов по количеству и видам клиентов и (б) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что эти текущие счета / счета до востребования / расчетные счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	237 787 228	-	-	-	-	237 787 228
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	11 035 987	-	-	-	-	11 035 987
Торговые ценные бумаги	51 192 535	-	-	-	-	51 192 535
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	8 914 283	-	-	-	-	8 914 283
Средства в других банках	68 101 829	24 576 962	2 569 512	387 152	-	95 635 455
Кредиты и авансы клиентам	110 382 535	288 379 490	154 099 243	834 405 684	-	1 387 266 952
Инвестиции	886 476	5 673 064	99 980 249	146 726 381	22 220 254	275 486 424
Инвестиции, переданные без прекращения признания	-	-	-	3 305 879	-	3 305 879
Прочие финансовые активы	45 844 395	21 382 067	16 444 161	19 105 242	-	102 775 865
Прочие активы	3 378 867	-	-	-	456 769	3 835 636
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	36 650 735	36 650 735
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущий налог на прибыль	-	3 098 761	-	-	-	3 098 761
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	351 617	351 617
Итого активов	537 524 135	343 110 344	273 093 165	1 003 930 338	61 614 784	2 219 272 766
Обязательства						
Средства других банков	69 483 120	36 065 951	19 246 771	6 008 555	-	130 804 397
Средства клиентов	416 340 155	237 154 316	197 356 540	487 388 209	-	1 338 239 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 411 326	27 421 144	35 796 247	190 268 946	-	254 897 663
Синдицированные и прочие кредиты	-	-	-	17 604 404	-	17 604 404
Субординированные кредиты	3 041	3 556 107	4 111 781	105 726 152	-	113 397 081
Прочие финансовые обязательства	38 842 836	21 638 208	13 278 664	5 003 511	-	78 763 219
Прочие обязательства	10 457 170	32 354	380 444	-	-	10 869 968
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 630 714	-	-	-	1 630 714
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	11 765 927	11 765 927
Итого обязательств	536 537 648	327 498 794	270 170 447	811 999 777	11 765 927	1 957 972 593
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	986 487	15 611 550	2 922 718	191 930 561	49 848 857	261 300 173
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	986 487	16 598 037	19 520 755	211 451 316	261 300 173	



Для аудиторских
заключений

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Группой.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	278 803 592	-	-	-	-	278 803 592
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	16 123 365	-	-	-	-	16 123 365
Торговые ценные бумаги	54 510 603	-	-	-	-	54 510 603
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	27 504 330	-	187 461	-	-	27 691 791
Средства в других банках	177 553 462	16 124 486	1 249 374	17 464 895	-	212 392 217
Кредиты и авансы клиентам	124 150 843	265 184 495	205 532 767	848 525 454	-	1 443 393 559
Инвестиции	660 459	26 446 386	2 740 096	83 433 966	17 497 299	130 778 206
Инвестиции, переданные без прекращения признания	18 009 746	-	568 131	41 962 514	-	60 540 391
Прочие финансовые активы	111 711 060	18 415 175	4 895 556	19 559 914	-	154 581 705
Прочие активы	438 928	-	-	-	3 427 256	3 866 184
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	34 720 178	34 720 178
Гудвил	-	-	-	-	1 935 409	1 935 409
Текущий налог на прибыль	-	2 782 065	-	-	-	2 782 065
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 847 512	1 847 512
Итого активов	809 466 388	328 952 607	215 173 385	1 010 946 743	59 427 654	2 423 966 777
Обязательства						
Средства других банков	228 192 437	46 337 707	174 473 018	5 411 725	-	454 414 887
Средства клиентов	508 316 299	155 592 155	195 843 055	324 302 218	-	1 184 053 727
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 304 044	78 507 404	20 559 166	160 856 247	-	264 226 861
Синдицированные и прочие кредиты	-	-	-	15 543 085	-	15 543 085
Субординированные кредиты	3 040	2 935 785	3 832 475	98 409 422	-	105 180 722
Прочие финансовые обязательства	37 331 773	106 157 955	16 803 042	11 778 230	-	172 071 000
Прочие обязательства	2 657 699	88 211	249 206	3 275 608	-	6 270 724
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	313 489	-	-	-	313 489
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5 251 785	5 251 785
Итого обязательств	780 805 292	389 932 706	411 759 962	619 576 535	5 251 785	2 207 326 280
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	28 661 096	(60 980 099)	(196 586 577)	391 370 208	54 175 869	216 640 497
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	28 661 096	(32 319 003)	(228 905 580)	162 464 628	216 640 497	

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по

приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Группы, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск.

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

В управлении операционным риском Группа придерживается принципов, установленных как указаниям локальных регуляторов, а также руководствуется рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

При управлении операционным риском используются следующие инструменты:

- анализ процессов;
- сбор и анализ событий операционного риска Банка;
- сбор и анализ событий операционного риска других кредитных организаций;
- самостоятельная оценка операционных рисков (RCSA);
- ключевые индикаторы риска (KRI);
- сценарный анализ.

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

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

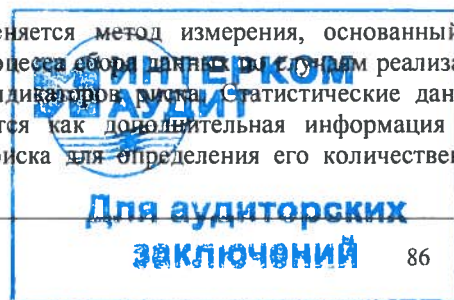
Самостоятельная оценка операционных рисков подразделениями Банка используется для более полной идентификации операционных рисков, присущих деятельности подразделений Банка, и существующих мер контроля. По результатам составляется план работ по внедрению мер по минимизации операционных рисков.

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

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

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

Для целей внутреннего управления операционным риском применяется метод измерения, основанный на экспертной оценке с использованием информации, получаемой из процесса сбора данных по причинам 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.



Стресс-тестирование. Стресс-тестирование является важным элементом принятия решения о возможной корректировке бизнеса и стратегии с целью не превышения уровня вероятных убытков при максимально неблагоприятных сценариях приемлемого уровня потерь в рамках системы риск-аппетита. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала банки Группы осуществляют процедуры стресс-тестирования согласно внутренним процедурам.

33 Управление капиталом

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

Норматив достаточности капитала контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков АО «АЛЬФА-БАНК» представляет в ЦБ РФ отчеты об уровне достаточности капитала ежемесячно по банку и ежеквартально по Группе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Группы. ЦБ РФ устанавливает и контролирует лимиты достаточности капитала в отношении АО «АЛЬФА-БАНК» и ПАО «Балтийский Банк», а также в отношении Группы. Лимиты достаточности капитала Amsterdam Trade Bank N.V. и АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) устанавливаются и контролируются Центральным Банком Нидерландов и Национальным Банком Республики Казахстан соответственно.

Группа планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Центрального банка Российской Федерации, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов с учетом достаточности капитала. При необходимости Группа разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Для обеспечения соответствия норматива достаточности капитала в краткосрочной перспективе Группа контролирует использование капитала по сегментам деятельности. Ответственность за процедуры одобрения и контроля за использованием капитала лежит на Финансовом Блоке АО «АЛЬФА-БАНК».

С 1 января 2014 года российские кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) Группы на основании нормативных актов ЦБ РФ, разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 5%, 5.5% (6% с 1 января 2015 года) и 10% (8% с 1 января 2016 года) соответственно.

В таблице ниже представлена величина собственных средств (капитала) и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	2015	2014
Базовый капитал	187 784 798	185 788 321
Основной капитал	187 784 798	185 788 321
Дополнительный капитал	184 372 636	92 018 650
Итого собственные средства (капитал)	372 157 434	277 806 971
Норматив достаточности базового капитала	7.41%	7.28%
Норматив достаточности основного капитала	7.41%	7.28%
Норматив достаточности капитала	14.67%	10.88%

В течение 2015 и 2014 годов Группа соблюдала внешние требования к уровню достаточности капитала за исключением нижеуказанного случая.

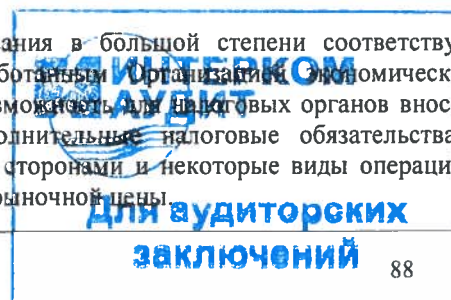
В течение 2015 года Amsterdam Trade Bank N.V. (“АТБ”) создал дополнительные значительные резервы под обесценение кредитов, которые (1) повлияли на способность АТБ соблюдать требования по достаточности регулятивного капитала и (2) привели к тому, что в марте 2016 года локальный регулятор выдвинул требование о поддержании достаточности капитала АТБ на уровне выше, чем ранее минимально необходимый уровень. Руководство АТБ и руководство Группы в настоящее время принимают меры по разрешению сложившейся ситуации, включая увеличение капитализации АТБ, урегулирование кредитной нагрузки и ряд других действий. Основываясь на проведенных переговорах с локальным регулятором, предпринятыми к настоящему времени шагами, намерениями и возможностями Группы и ее акционеров принять дополнительные меры по исправлению ситуации, руководство Группы в настоящее время считает, что сложившаяся ситуация будет успешно разрешена в ближайшее время и не приведет к значительным операционным ограничениям или существенным финансовым штрафам.

34 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в отчетности.

Налоговое законодательство. Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности группы и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большей степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.



Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Группа считает, что проводившиеся в 2015 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются, исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не имеют постоянного представительства в Российской Федерации. Такое толкование соответствующего законодательства может быть оспорено, однако на данный момент последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В 2014 году законодательство о контролируемых иностранных компаниях вводит механизм налогообложения в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая доверительные фонды), контролируемых российскими налоговыми резидентами. С 2015 года доход контролируемых иностранных компаний облагается налогом по ставке 20%, если такие контролируются юридическим лицом, по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В результате руководство пересмотрело налоговые позиции Группы и пришло к выводу, что такое новое законодательство не приведет дополнительно к возникновению значительных сумм отложенных налогов из-за временных разниц, возникающих в результате ожидаемого способа налогообложения соответствующей деятельности Группы, подпадающих под действие законодательства о контролируемых иностранных компаниях.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Группа применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, показанных в данной консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2015 года обязательства капитального характера Группы составили 1 500 424 тысяч рублей (2014 г.: 1 800 269 тысячи рублей), из которых 148 756 тысяч рублей (2014 г.: 506 326 тысяч рублей) относятся к расходам на строительство и ремонт помещений и 1 351 668 тысяч рублей (2014 г.: 1 293 943 тысяч рублей) относятся к приобретению и установке новых компьютерных систем. Руководство уже выделило необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

(в тысячах рублей)	2015	2014
Менее 1 года	2 714 587	3 237 400
От 1 до 5 лет	4 319 031	6 054 316
Более 5 лет	573 750	673 607
Итого обязательств по операционной аренде	7 607 368	9 965 323

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений**

собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В дополнение к обязательствам кредитного характера Группа выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Гарантии надлежащего исполнения обязательств представляют собой договора страхования, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры, в дополнение к кредитному риску, передают нефинансовый риск неисполнения обязательств. Риск по договорам по обеспечению надлежащего исполнения обязательств заключается в вероятности наступления страхового события (то есть неисполнения договорных обязательств другой стороной). Основные риски Группы – это существенные изменения периодичности и величины платежей, возникающих по таким договорам, по сравнению с прогнозом. Группа использует данные за прошлые периоды и статистические методы для прогнозирования объема таких платежей. Претензии должны направляться до истечения срока действия договора, и большинство претензий подлежат урегулированию в краткосрочной перспективе. Это дает возможность Группе обеспечить высокую степень уверенности в отношении запланированных платежей и, вследствие этого, будущие потоки денежных средств. Группа управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способна корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страховых возмещений по претензиям. В Группе существует процесс обработки заявок на выплату страховых возмещений по претензиям, который предусматривает право пересмотра претензий и отклонения фальсифицированных или не соответствующих требованиям заявок.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	159 079 254	751 953 401
Финансовые гарантии	5 818 716	31 430 852
Импортные аккредитивы	18 788 599	19 326 175
Экспортные аккредитивы	2 022 586	5 117 674
Итого обязательств кредитного характера	185 709 155	807 828 102
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	86 405 311	124 368 296
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 713 413)	(10 787 088)
Итого обязательств кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств	267 401 053	921 409 310

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств составила 4 713 413 тысячи рублей (2014 г.: 10 787 088 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	10 787 088	1 608 643
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	(5 875 042)	8 267 316
Объединение бизнеса	-	880 240
Курсовая разница	(198 683)	30 889
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	4 713 413	10 787 088



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

- соблюдение нормативов и требований Центрального Банка Российской Федерации;
- поддержание минимального уровня чистых активов;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на общих условиях.

Руководство считает, что Группа соблюдала эти особые условия в 2015 и 2014 годах. См. также Примечание 33.

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

(в тысячах рублей)	Прим.	2015	2014
Кредиты и авансы клиентам, использованные в качестве залога Банку России	11	36 577 215	184 694 711
Депозиты с требованием дополнительного обеспечения	10	16 064 262	62 252 345
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9	8 914 283	27 691 791
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	12	-	18 399 388
Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	12	3 305 879	42 141 003
Денежные средства с ограниченным правом использования	13	394 864	-
Итого		65 256 503	335 179 238

По состоянию на 31 декабря 2015 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечания 10 и 11), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 85 258 085 тысяч рублей (2014 г.: 51 116 020 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по договорам обратной продажи и выкупа с другими банками и клиентами, составила 1 203 815 тысяч рублей (2014 г.: 14 581 225 тысяч рублей). Примечание 17.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках на сумму 11 035 987 тысяч рублей (2014 г.: 16 123 365 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в центральных банках и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичного соглашения включают (1) дебиторскую задолженность по договорам обратного репо, обеспеченную ценными бумагами, которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, (2) суммы, подлежащие оплате в соответствии с договорами репо, которые обеспечены дебиторской задолженностью, относящейся к торговым ценным бумагам и инвестициям, (3) производные финансовые инструменты, обеспеченные гарантийными депозитами и (4) клиентские счета, эмиссионные долговые ценные бумаги и другие финансовые обязательства, которые зачитываются против кредитов и авансов клиентам и других финансовых активов компаний, находящихся под общим контролем Группы.



В таблице ниже приведены краткие данные об активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету на 31 декабря 2015 г.:

	Валовые суммы до взаимозачета в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, зачтенные в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Чистая сумма после взаимозачета в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения, не зачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финансовые инструменты (d)	Денежное обеспечение (e) (c) - (d) - (e)
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Активы					
Средства в других банках					
- Договоры «обратного РЕПО»	18 802 923	-	18 802 923	18 802 923	-
Кредиты и авансы клиентам					
- Договоры «обратного РЕПО»	33 964 300	-	33 964 300	33 964 300	-
Прочие финансовые активы					
- Производные финансовые инструменты	34 539 970	-	34 539 970	27 901 626	4 569 855
Итого активы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	87 307 193	-	87 307 193	80 668 849	2 068 489
Обязательства					
Средства других банков					
- Договоры «обратного РЕПО»	11 198 270	-	11 198 270	8 914 283	-
Прочие финансовые обязательства					
- Производные финансовые инструменты	30 566 278	-	30 566 278	27 901 626	266 097
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	41 764 548	-	41 764 548	36 815 909	4 682 542



Для аудиторских
заключений

В таблице ниже приведены краткие данные об активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету на 31 декабря 2014 г.:

	Валовые суммы до взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма после взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения, не зачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	
(в тысячах рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Активы						
Средства в других банках						
- Договоры «обратного РЕПО»	5 742 731	-	5 742 731	5 742 731	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- Договоры «обратного РЕПО»	30 006 128	-	30 006 128	30 006 128	-	-
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	81 365 888	-	81 365 888	37 420 102	34 033 909	9 911 877
Итого активы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	117 114 747	-	117 114 747	73 168 961	34 033 909	9 911 877
Обязательства						
Средства других банков						
- Договоры «обратного РЕПО»	74 860 554	-	74 860 554	27 691 791	-	47 168 763
Прочие финансовые обязательства						
- Производные финансовые инструменты	99 955 604	-	99 955 604	55 046 779	42 187 021	2 721 804
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	174 816 158	-	174 816 158	82 738 570	42 187 021	49 890 567

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

36 Передача финансовых активов

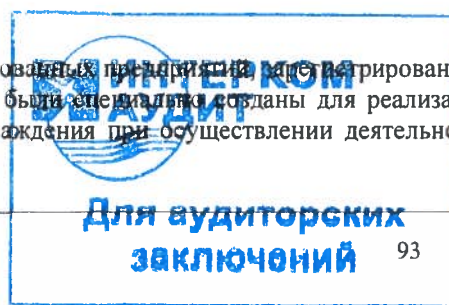
Группа передавала в ходе операций финансовые активы, которые не требуют списания с баланса в текущем и предыдущем периодах.

Сделки репо. На 31 декабря 2015 г. Группа имеет торговые ценные бумаги и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 12 220 162 тысяч рублей (2014 г.: 88 232 182 тысяч рублей), которые обременены обязательством обратной покупки ценных бумаг по фиксированной заранее установленной цене. На 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость обязательств по операциям продажи и обратной покупки ценных бумаг составляет 10 603 252 тысяч рублей (2014 г.: 62 450 702 тысяч рублей).

Оценочная справедливая стоимость связанных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

37 Участие в структурированных предприятиях

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



38 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных или специальных контрактов.

Контрактные или согласованные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, и их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, кроме валютных форвардов и свопов. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту и по видам финансовых инструментов.

	2015			2014		
	Контрактная или согласованная сумма	Активы	Обязательства	Контрактная или согласованная сумма	Активы	Обязательства
		Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость		Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Форвардные контракты без поставки						
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	50 979 661	744 943	(1 155 630)	47 660 186	3 312 322	(801 450)
- покупка ценных бумаг	36 659 170	104 526	(930 996)	303 561	-	(14 436)
Опционы «колл»						
Сырье						
- проданные опционы «колл»	109 008	-	(21 857)	863 780	-	(3 089 869)
- приобретенные опционы «колл»	(18 866 861)	325 217	-	3 412 924	3 432 609	-
Иностранная валюта						
- проданные опционы «колл»	-	-	-	552 277	3	-
- приобретенные опционы «колл»	-	-	-	552 277	-	(3)
Опционы «пут»						
Сырье						
- проданные опционы «пут»	72 822	-	(161 761)	1 448 697	-	(3 825 605)
- приобретенные опционы «пут»	(64 767)	1 821 508	-	(1 148 505)	5 661 994	-
Свопы						
Процентные свопы – оплата по фиксированной ставке, получение по плавающей ставке	34 947 978	169 410	(1 254 182)	32 125 834	1 727 610	(896 455)
Итого		3 165 604	(3 524 426)		14 134 538	(8 627 818)



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

	2015		2014	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Форвардные контракты с поставкой				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	412 392 711	53 666 504	334 057 850	26 009 181
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(354 456 711)	(58 160 288)	(238 209 200)	(76 691 707)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	7 938 378	31 308 232	15 844 966	78 801 206
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(29 489 549)	(31 436 935)	(23 067 486)	(63 581 815)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	5 834 249	343 609 980	10 872 344	282 492 770
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(2 127 822)	(375 904 555)	(10 621 318)	(369 935 085)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	25 341 488	10 882 601	9 785 853	5 274 029
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(16 796 421)	(12 056 150)	(7 467 203)	(6 014 014)
Форвардные контракты без поставки				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	190 849 773	13 593 800	104 090 606	5 002 116
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(188 375 101)	(13 626 546)	(101 014 971)	(5 019 933)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	7 687 107	32 798 487	3 280 978	33 597 958
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(7 367 391)	(32 998 752)	(3 261 005)	(33 760 188)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	1 968 934	157 762 480	1 849 373	63 735 717
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(1 962 291)	(160 156 515)	(1 840 093)	(66 879 948)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	13 353 121	8 493 339	9 698 467	8 027 589
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(13 306 285)	(8 565 443)	(9 679 344)	(8 040 709)
Свопы с поставкой				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	9 928 923	-	8 857 999	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(9 831)	(7 747 143)	-	(6 180 919)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	5 905 128	(11 042)	4 440 460	(9 602)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	(5 323 116)	-	(4 246 752)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	6 611 039	-	7 136 873	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(23 028)	(1 966 494)	(1 100 085)	(1 379 895)
Чистая справедливая стоимость валютных производных инструментов	73 896 421	(55 837 556)	114 745 064	(138 800 001)



В 2015 году Группа прекратила хеджировать риск процентной ставки по кредитам и авансам клиентам и займам свопами процентной ставки, так как хеджирование стало неэффективным. В 2014 году Группа хеджировала риск процентной ставки по кредитам и авансам клиентам и займам свопами процентной ставки. Общая доля доходов от переоценки по справедливой стоимости, относящихся к изменениям процентных ставок, которая была определена как эффективная доля хеджирования в течение 2014 года, составила 1 670 854 тысяч рублей, в то время как неэффективная доля составила минус 33 853 тысяч рублей. Обе эти суммы были признаны в консолидированных доходах за вычетом расходов по деривативам процентной ставки.

Сумма отрицательной корректировки по справедливой стоимости, относящейся к хеджируемому риску и отнесенному на кредиты клиентам, которые были захеджированы, составил 31 декабря 2014 года 1 704 707 тысяч рублей.

Ниже представлены позиции Группы по форвардам на ценные бумаги на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года длинные балансовые позиции Группы по соответствующим ценным бумагам частично снижали риски по коротким позициям по форвардам. Примечание 9.

(в тысячах рублей)	2015		2014	
	Контрактная или согласованная сумма		Контрактная или согласованная сумма	
	Продажи	Покупки	Продажи	Покупки
Корпоративные еврооблигации	13 342 451	23 848 922	42 128 752	12 663
Еврооблигации Российской Федерации	379 046	3 791 098	3 955 308	290 898
Корпоративные облигации	19 792 517	-	1 306 755	-
Облигации Российской Федерации	8 446 500	-	269 371	-
Векселя	9 019 148	9 019 149	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Еврооблигации других государств	-	-	-	-
Итого	50 979 662	36 659 169	47 660 186	303 561

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 40.

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Регулярные оценки справедливой стоимости

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



	2015			2014		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах рублей)						
Финансовые активы						
<i>Торговые ценные бумаги</i>	49 445 369	1 747 166	-	53 935 753	574 850	-
- Облигации Российской Федерации	16 825 982	-	-	192 208	-	-
- Корпоративные облигации	12 978 221	1 542 945	-	2 097 108	46 292	-
- Корпоративные акции	10 359 792	-	-	19 160 977	-	-
- Корпоративные еврооблигации	8 250 837	204 221	-	24 114 823	528 558	-
- Еврооблигации Российской Федерации	1 009 839	-	-	6 291 977	-	-
- Еврооблигации других государств	20 698	-	-	-	-	-
- АДР и ГДР	-	-	-	2 078 660	-	-
<i>Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания</i>	8 914 283	-	-	26 864 685	827 106	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	4 040 325	-	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	22 535 537	827 106	-
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	225 858	-	-
- Облигации Российской Федерации	8 914 283	-	-	62 965	-	-
<i>Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>	153 715 298	2 023 035	-	78 269 199	7 507 414	-
- Облигации других государств	116 748 554	-	-	13 124 337	-	-
- Корпоративные облигации	12 256 280	-	-	5 501 967	5 517 241	-
- Корпоративные еврооблигации	11 677 940	2 023 035	-	10 037 011	1 990 173	-
- Облигации Российской Федерации	10 227 547	-	-	-	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	1 875 320	-	-	48 801 665	-	-
- Муниципальные облигации	929 657	-	-	804 219	-	-
<i>Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	-	-	-	14 953 514	3 445 874	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	2 208 827	3 004 976	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	8 229 613	440 898	-
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	4 515 074	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
<i>Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	204	21 360 833	-	175	16 796 470
<i>Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	859 217	-	-	700 654
<i>Прочие финансовые активы</i>	849 469	92 491 890	-	3 312 322	137 025 746	-
Валютные форвардные контракты	-	51 484 191	-	-	94 319 823	-
Прочие производные финансовые инструменты	849 469	24 728 365	-	3 312 322	31 247 457	-
Дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16 261 083	-	-	9 442 544	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	18 251	-	-	2 015 922	-
<i>Нефинансовые активы</i>	-	-	20 711 038	-	-	20 433 927
Здания	-	-	20 711 038	-	-	20 433 927
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	212 924 419	96 262 295	42 931 088	177 335 473	149 381 165	37 931 051
Финансовые обязательства						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2 086 626	60 982 902	-	815 886	157 399 021	-
- Валютные форвардные контракты	-	40 789 759	-	-	126 982 833	-
- Прочие производные финансовые инструменты	2 086 626	16 485 597	-	815 886	19 639 190	-
- Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	3 707 546	-	-	10 787 038	-
ИТОГО обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	2 086 626	60 982 902	-	815 886	157 399 021	-



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

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

Уровень 3. Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 21 360 833 тысяч рублей (2014 г.: 16 796 470 тысяч рублей) и долевые инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в сумме 859 217 тысяч рублей (2014 г.: 700 654 тысяч рублей), отнесенные к Уровню 3, были оценены на основе стоимости чистых активов.

Информации о переоценке зданий приведена в Примечании 15.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)	Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2015 года	16 796 470	700 654
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	-	(14 475)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода за год	4 589 405	-
Приобретения	-	173 692
Выбытия	(25 042)	(654)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	21 360 833	859 217
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2015 года	-	(14 475)
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2015 года	4 589 405	-

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Справедливая стоимость на 1 января 2014 года	12 815 343	712 520
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	-	(11 866)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода за год	5 561 039	-
Приобретения	1 401 988	-
Выбытия	(2 981 900)	-
Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года	16 796 470	700 654
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2014 года	-	(11 866)
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2014 года	5 561 039	-

Ниже представлена информация о справедливой стоимости активов и обязательств, проанализированной по уровням в иерархии справедливой стоимости и текущей стоимости активов и обязательств, которая не отражается на балансе по справедливой стоимости:



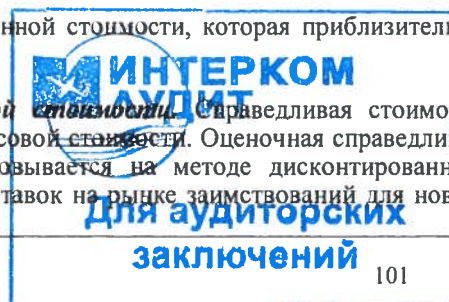
(в тысячах рублей)	2015				2014			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы								
<i>Средства в других банках</i>								
Кредиты и депозиты в других банках	-	76 832 532	-	76 832 532	-	206 649 486	-	206 649 486
Договоры "обратного РЕПО" с другими банками	-	18 802 923	-	18 802 923	-	5 742 731	-	5 742 731
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>								
Корпоративные кредиты	-	-	1 247 040 075	1 099 722 585	-	-	1 131 422 090	1 125 648 340
Кредиты малым и средним предприятиям	-	-	26 322 323	25 218 756	-	-	34 037 720	34 142 082
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	-	-	31 126 744	31 541 709	-	-	28 486 016	28 486 016
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	30 463 413	36 304 867	-	-	-	-
Авансы по лизинговым операциям	-	-	523 610	483 408	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам – кредитные карты и персональные кредиты с погашением в рассрочку	-	-	144 253 136	145 085 964	-	-	188 212 588	188 033 919
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	-	-	8 399 662	8 514 913	-	-	10 308 541	10 765 238
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	37 125 776	36 909 380	-	-	52 764 895	52 935 877
Кредиты физическим лицам – автокредитование	-	-	3 602 742	3 485 370	-	-	3 229 128	3 382 087
<i>Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения</i>								
Облигации других государств	12 007 699	-	-	11 843 210	10 353 545	-	-	10 266 017
Корпоративные еврооблигации	66 032 612	12 723 942	-	80 245 927	7 807 961	4 438 079	-	14 473 757
Корпоративные облигации	3 840 273	-	-	3 898 007	1 320 036	-	-	1 508 356
Еврооблигации Российской Федерации	836 304	-	-	795 888	844 353	-	-	844 353
Еврооблигации других государств	742 655	-	-	742 683	-	-	-	-
Муниципальные облигации	2 512	-	-	2 122	411 811	-	-	411 811
<i>Долговые инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</i>								
Корпоративные еврооблигации	3 265 116	-	-	3 305 879	22 297 181	11 298 979	-	39 073 654
Корпоративные облигации	-	-	-	-	2 680 150	-	-	3 067 349
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Дебиторская задолженность	-	-	6 958 796	6 958 796	-	-	9 813 094	9 813 094
Конверсионные операции	-	-	607 172	607 172	-	-	56 592	56 592
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	394 864	394 864	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	371 397	371 397	-	-	1 853 740	1 853 740
Прочие	-	-	1 102 277	1 102 277	-	-	2 520 211	2 520 211
ИТОГО	86 727 171	108 359 397	1 538 291 987	1 593 170 629	45 715 037	228 129 275	1 462 704 615	1 739 674 710



(в тысячах рублей)	2015				2014			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства других банков								
Корреспондентские счета и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
"овернайт" других банков	-	17 107 675	-	17 107 675	-	11 657 014	-	11 657 014
Срочные депозиты других банков	-	75 474 021	-	75 474 021	-	103 318 697	-	103 318 697
Договора продажи и обратного выкупа с другими банками	-	11 198 270	-	11 198 270	-	4 084	-	4 084
Средства клиентов								
Коммерческие организации								
Текущие/расчетные счета	-	190 862 760	-	190 862 760	-	190 996 588	-	190 996 588
Срочные вклады	-	321 684 159	-	332 547 115	-	248 660 011	-	267 269 132
Физические лица								
Текущие/счета до востребования	-	344 644 251	-	344 644 251	-	277 428 868	-	277 428 868
Срочные вклады	-	351 742 721	-	426 922 070	-	410 284 862	-	411 462 613
Государственные и общественные организации								
Текущие/расчетные счета	-	4 873 877	-	4 873 877	-	7 136 534	-	7 136 534
Срочные вклады	-	38 489 820	-	38 389 147	-	29 651 277	-	29 759 992
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Долговые обязательства со сроком погашения в 2017 году	73 730 171	-	-	69 724 525	53 466 622	-	-	56 221 534
Долговые обязательства со сроком погашения в 2021 году	66 168 418	-	-	62 630 840	49 610 977	-	-	54 948 707
Долговые обязательства с номиналом в рублях	62 741 850	-	-	61 885 891	62 675 043	-	-	60 952 695
Долговые обязательства со сроком погашения в 2018 году	33 731 881	-	-	33 575 153	-	-	-	-
Векселя	-	15 906 948	-	16 934 590	-	48 244 993	-	49 568 427
Долговые обязательства со сроком погашения в 2016 году	10 081 325	-	-	10 146 664	8 880 925	-	-	10 129 192
Долговые обязательства со сроком погашения в 2015 году	-	-	-	-	32 484 775	-	-	32 406 306
Синдицированные и прочие кредиты								
Кредит, полученный от АСВ	-	17 604 404	-	17 604 404	-	15 543 085	-	15 543 085
Субординированные кредиты								
Субординированный заем со сроком погашения в 2019 году	41 807 733	-	-	41 621 286	35 905 595	-	-	40 596 016
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	-	26 869 630	-	26 869 630	-	26 526 635	-	26 526 635
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	19 224 397	-	-	18 743 487	11 726 245	-	-	14 134 853
Субординированный заем со сроком погашения в 2017 году	16 435 074	-	-	16 261 650	12 664 204	-	-	14 130 621
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2019 году	-	9 901 028	-	9 901 028	-	9 792 597	-	9 792 597
Прочие финансовые обязательства								
Кредиторская задолженность	-	-	2 940 436	2 940 436	-	-	2 475 301	2 475 301
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	4 713 413	4 713 413	-	-	3 604 110	3 604 110
Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами	-	-	2 272 262	2 272 262	-	-	1 304 515	1 304 515
Расчеты по конверсионным операциям	-	-	8 911	8 911	-	-	922 514	922 514
Прочие	-	-	5 758 669	5 758 669	-	-	5 549 653	5 549 653
ИТОГО	323 920 849	1 426 359 564	15 693 691	1 843 612 025	267 414 386	1 379 245 245	13 856 093	1 697 840 283

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

Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых



инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

Средства других банков и счета клиентов, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска отдельных компаний, а также от валюты и срока погашения инструментов.

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

Синдицированные и прочие кредиты. Оценочная справедливая стоимость синдицированных и прочих кредитов основана на дисконтировании денежных потоков по новым привлеченным кредитам с использованием процентной ставки по кредитам с аналогичным сроком погашения.

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

40 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банковские операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций, корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой и другие операции.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются ABN Financial Limited, которая в свою очередь является 100% дочерней компанией ABN Holdings S.A. (Примечание 1) и ее дочерние компании.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, статьям доходов и расходов за 2015 год:

	2015		
	АВН Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	34 298
Торговые ценные бумаги	-	-	352 334
Средства в других банках (с эффективной договорной процентной ставкой 4.5% - 15%)	-	-	5 674 005
Кредиты и авансы клиентам (с эффективной договорной процентной ставкой 4.9% - 18%)	-	43 061	19 518 614
Инвестиции	-	-	21 885 115
Прочие финансовые активы	-	2 007	5 229 913
Обязательства			
Средства других банков (с эффективной договорной процентной ставкой 0% - 16.8%)	-	-	381 434
Средства клиентов (с эффективной договорной процентной ставкой 0% - 14%)	-	696 941	15 476 957
Прочие финансовые обязательства	-	58	10 382 850
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	4 033	1 922 859
Процентные расходы	-	(12 716)	(1 098 454)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(4 640 338)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(44)	(7 876 938)
Комиссионные доходы	-	2 663	173 135
Комиссионные расходы	-	-	(2 258 408)
Дивиденды полученные	-	-	73 201
Прочие операционные доходы	-	18	11 364
Операционные расходы	-	(1 550 429)	(271 496)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	183 563
Импортные аккредитивы	-	-	1 896 901
Неиспользованные кредитные линии	-	122 901	9 918 352



Для аудиторских
заключений 103

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, статьям доходов и расходов за 2014 год:

	2014		
	ABN Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>в тысячах рублей</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	11 932
Торговые ценные бумаги	-	-	2 077 091
Средства в других банках (с эффективной договорной процентной ставкой 0% - 6.6%)	-	-	16 291 655
Кредиты и авансы клиентам (с эффективной договорной процентной ставкой 5.5% - 14%)	-	-	13 819 283
Инвестиции	-	-	17 318 313
Прочие финансовые активы	-	707	3 262 164
Обязательства			
Средства других банков (с эффективной договорной процентной ставкой 0% - 9.4%)	-	-	608 420
Средства клиентов (с эффективной договорной процентной ставкой 0% - 9.5%)	-	686 658	65 337 035
Прочие финансовые обязательства	-	55	9 565 283
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	2 439	7 562 232
Процентные расходы	-	(2 042)	(4 142 843)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(4 508 385)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(2 557)	(6 286 551)
Комиссионные доходы	-	3 551	6 940 349
Комиссионные расходы	-	-	(1 444 030)
Дивиденды полученные	-	-	12 566
Прочие операционные доходы	-	35	132 544
Операционные расходы	-	(788 527)	(732 142)
Дивиденды выплаченные	-	-	(4 537 002)
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	-	158 617
Импортные аккредитивы	-	-	2 875 355
Несиспользованные кредитные линии	-	117 262	28 200 269

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

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Альфа-Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 год и 2014 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала» (Примечание 29):

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Компенсация ключевого руководства	1 533 924	774 768



41 Основные дочерние компании

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

Дочерние компании, включенные в консолидированную отчетность

Номер п/п	Наименование	Страна регистрации	Доля владения	
			31 декабря 2015	31 декабря 2014
1	ОАО ДБ «Альфа-Банк»	Казахстан	100.0000%	100.0000%
2	Amsterdam Trade Bank N.V.	Нидерланды	92.1751%	100.0000%
3	ООО «Сосны»	Россия	100.0000%	100.0000%
4	ООО «Залесье»	Россия	100.0000%	100.0000%
5	ООО "АТБ-лизинг"	Россия	100.0000%	100.0000%
6	ООО "БСК-Недвижимость"	Россия	100.0000%	100.0000%
7	ООО "Венецианский павильон"	Россия	100.0000%	100.0000%
8	Alforma Capital Markets, Inc.	США	100.0000%	100.0000%
9	ООО "Сентинел Кредит Менеджмент"	Россия	100.0000%	100.0000%
10	АО "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	Россия	100.0000%	100.0000%
11	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	Нидерланды	100.0000%	100.0000%
12	Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк"	Россия	100.0000%	88.9999%
13	ООО "Альфа Фьюче Пипл"	Россия	100.0000%	0.0000%
14	ООО "Альфа-Лизинг"	Россия	100.0000%	0.0000%
15	ООО "Голдлайн"	Россия	100.0000%	0.0000%
16	ООО "Интергруп"	Россия	100.0000%	0.0000%
17	ООО "Альфамобиль"	Россия	100.0000%	0.0000%
18	ООО "Лизинговая компания "Альфа-Лизинг"	Россия	100.0000%	0.0000%

42 Объединение бизнеса

В октябре 2015 года Amsterdam Trade Bank N.V. выпустил дополнительные акции. В результате доля Группы в Amsterdam Trade Bank N.V. снизилась и составила 90.07%.

В декабре 2015 года Группа конвертировала субординированный кредит, предоставленный Amsterdam Trade Bank N.V. в сумме 35 000 тысяч евро в акции Amsterdam Trade Bank N.V. В результате доля Группы в Amsterdam Trade Bank N.V. выросла и составила 92.1751%.

В 2015 году Группа приобрела 11% акций ПАО «Балтийский Банк» (далее «Балтийский Банк») за денежное вознаграждение 1 100 тысяч рублей. В результате доля Группы в Балтийском Банке выросла до 100%.

В ноябре 2015 года Группа приобрела 100% долей компании ООО «Альфа-Лизинг», выплатив денежное вознаграждение в размере 38 380 тысяч рублей.

Вознаграждение, уплаченное Группой, основывалось на оценке деятельности приобретаемого лица в целом. В соответствии с МСФО 3 «Объединение компаний», Группа отразила приобретение на основании условно оцененной справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении компании обязательств и условных обязательств.



В тысячах рублей	Соответствующая условная справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	2 079 517
Средства в банках	4 543 100
Кредиты и авансы клиентам	32 212 099
Инвестиции	38 634
Прочие финансовые и нефинансовые активы	381 096
Отложенный налоговый актив	507 517
Основные средства	13 463
Засмные средства	(38 274 294)
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(1 462 752)
Чистые активы дочерней компании	38 380
За вычетом неконтролирующей доли	-
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании	38 380
Сумма уплаченного вознаграждения	(38 380)
Денежные средства и их эквиваленты в приобретенной дочерней компании	2 079 517
Прирост денежных средств и их эквивалентов при приобретении	2 041 137

В августе 2014 год ЦБ РФ решил провести финансовое оздоровление ОАО «Балтийский Банк», который начал испытывать финансовые трудности в 2013 году (в 2014 году преобразован в ПАО «Балтийский Банк»). Балтийский Банк – региональный российский банк, зарегистрированный в Санкт-Петербурге, осуществляющий свою деятельность в северо-западных регионах Российской Федерации с клиентской базой приблизительно 2 миллиона клиентов.

В августе 2014 года ЦБ РФ объявил, что АО «Альфа-Банк» выиграл тендер на финансовое оздоровление Балтийского Банка. В сентябре 2014 года Государственное агентство по страхованию вкладов предоставила Банку Балтийский кредит в размере 57 400 000 тысяч рублей с процентной ставкой 0.51% годовых и подлежащего уплате в 2024 году (за исключением того, что предусмотрены досрочные частичные погашения в случае восстановления определенных проблемных активов Балтийского Банка) (Примечание 20).

В октябре 2014 года Группа приобрела долю участия 88.99% в Банке Балтийский за 8 900 тысяч рублей. В соответствии с решением ЦБ РФ до 24 декабря 2014 года Государственное агентство по страхованию вкладов действовала как временная администрация Балтийского Банка и права его акционеров были приостановлены. Группа начала контролировать Балтийский Банк с 24 декабря 2014 года и эта дата считается датой приобретения Группой Банка Балтийский.

В соответствии с МСФО (IFRS 3) «Объединения бизнеса» Группа учла приобретение, основываясь на условной оценке справедливой стоимости приобретенных идентифицированных активов, обязательств и условных обязательств:

	Соответствующая условная справедливая стоимость на дату приобретения
<i>(в тысячах рублей)</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	8 502 007
Средства в других банках	914 604
Кредиты и авансы клиентам	13 704 172
Инвестиции	2 024 768
Отношения с клиентами	1 122 310
Прочие финансовые и нефинансовые активы	3 791 113
Основные средства	2 268 200
Дебиторская задолженность перед Группой	53 016 860
Средства клиентов	(55 693 950)
Кредит, полученный от АСВ	(15 543 085)
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(2 621 139)
Отложенное налоговое обязательство	(4 960 923)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	6 524 937
За вычетом неконтролирующей доли	(717 743)
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании	5 807 194
Доход от выгодной покупки, отраженный в прибыли или убытке	(5 798 294)
Сумма уплаченного вознаграждения	(8 900)
Денежные средства и их эквиваленты в приобретенной дочерней компании	8 502 007
Прирост денежных средств и их эквивалентов при приобретении	8 493 107

43 События после отчетной даты

В апреле 2016 года АО «АЛЬФА-БАНК» выпустил рублевые биржевые облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей со сроком погашения 12 апреля 2019 года и процентной ставкой 10.65% в год для первых четырех купонов. Для выпуска предусмотрена оферта 12 апреля 2018 года.

Информация о погашении долговых обязательств в 2016 году представлена в Примечании 19.

29 апреля 2016 года

А.А. Марей
И.о. Председателя Правления



М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера

