

## Аудиторское заключение

Акционерам АО «АЛЬФА-БАНК»

### Аудируемое лицо:

**Полное наименование:** АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

**Сокращенное наименование:** АО «АЛЬФА-БАНК»

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

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

**Государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1027700067328

### Аудиторская организация:

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

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

**Государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1067746150251

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):** 11606072657

## **Заключение о годовой 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 2016 года и консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 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 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета 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 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2016 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 01.01.2017 года Управление внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Аудиторскому комитету и Совету директоров Банка, Дирекция по управлению рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски. Дирекция по управлению рисками находится в прямом подчинении Главного управляющего директора Банка;

б) действующие по состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 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 2016 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 01.01.2017 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 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Дирекцией по управлению рисками и Управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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  
ООО «Интерком-Аудит БКР»



Коротких Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.

27 апреля 2017 г.

(в тысячах рублей)	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8	262 783 080	237 787 228
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		15 959 613	11 035 987
Торговые ценные бумаги	9	54 505 441	51 192 535
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9	-	8 914 283
Средства в других банках	10	182 236 462	95 635 455
Кредиты и авансы клиентам	11	1 323 028 347	1 387 266 952
Инвестиции	12	285 122 941	275 486 424
Инвестиции, переданные без прекращения признания	12	14 005 058	3 305 879
Прочие финансовые активы	13	67 141 475	102 775 865
Прочие активы	14	5 708 509	3 835 636
Основные средства и нематериальные активы	15	40 764 495	36 650 735
Гудвил	16	1 935 409	1 935 409
Текущие требования по налогу на прибыль		1 040 844	3 098 761
Отложенный налоговый актив	31	15 372 950	351 617
<b>Итого активов</b>		<b>2 269 604 624</b>	<b>2 219 272 766</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	17	165 283 081	130 804 397
Средства клиентов	18	1 372 382 084	1 338 239 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	187 665 713	254 897 663
Синдицированные и прочие кредиты	20	19 595 825	17 604 404
Субординированные кредиты	21	97 151 487	113 397 081
Прочие финансовые обязательства	22	105 398 421	78 763 219
Прочие обязательства	23	12 010 342	10 869 968
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 511 922	1 630 714
Отложенное налоговое обязательство	31	5 047 173	11 765 927
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 969 046 048</b>	<b>1 957 972 593</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	24	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход	24	11 525 541	11 525 541
Бессрочные облигации участия в займе	25	42 581 190	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(91 739)	(1 251 370)
Фонд переоценки основных средств		2 993 552	3 101 588
Фонд накопленных курсовых разниц		5 244 182	7 849 542
Нераспределенная прибыль		174 504 305	176 733 672
<b>Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы</b>		<b>299 434 965</b>	<b>260 636 907</b>
<b>Неконтролирующая доля</b>		<b>1 123 611</b>	<b>663 266</b>
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>300 558 576</b>	<b>261 300 173</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 269 604 624</b>	<b>2 219 272 766</b>



27 апреля 2017 года

М.О. Гришин  
И.О. Председателя Правления



**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	26	193 367 036	200 634 332
Процентные расходы	26	(93 409 031)	(116 195 694)
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	26	(3 049 551)	(2 391 042)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>96 908 454</b>	<b>82 047 596</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	3 497 477	(103 705 987)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>100 405 931</b>	<b>(21 658 391)</b>
Комиссионные доходы	27	62 217 828	51 250 954
Комиссионные расходы	27	(18 443 985)	(14 792 234)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(19 817 709)	7 016 010
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	12	(320 071)	(2 942 214)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	28	(52 093 252)	87 577 799
Прочие резервы	13,35	225 180	3 764 893
Прочие операционные доходы	29	2 557 152	7 181 035
<b>Операционные доходы</b>		<b>74 731 074</b>	<b>117 397 852</b>
Операционные расходы	30	(64 468 296)	(61 981 193)
<b>Операционная прибыль</b>		<b>10 262 778</b>	<b>55 416 659</b>
Финансовый результат от продажи дочерних компаний	43	190 970	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>10 453 748</b>	<b>55 416 659</b>
Расходы по налогу на прибыль	31	(3 704 092)	(12 986 029)
<b>Прибыль за год</b>		<b>6 749 656</b>	<b>42 430 630</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<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		667 710	1 972 294
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков		777 204	3 058 122
<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i>			
- Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:		(2 546 325)	(3 097 014)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	31	(285 283)	(990 697)
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий		(28 494)	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	31	5 699	-
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>(1 409 489)</b>	<b>942 705</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>5 340 167</b>	<b>43 373 335</b>
<b>Прибыль, принадлежащая:</b>			
Собственникам Группы		7 170 222	42 830 298
Неконтролирующей доле		(420 566)	(399 668)
<b>Прибыль за год</b>		<b>6 749 656</b>	<b>42 430 630</b>
<b>Итого совокупный доход за год, принадлежащий:</b>			
Собственникам Группы		5 760 733	43 773 003
Неконтролирующей доле		(420 566)	(399 668)
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>5 340 167</b>	<b>43 373 335</b>



27 апреля 2017 года

М.О. Гридин  
Альфа-Банк Председателя Правления



Примечания на страницах с 11 по 114 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

	Средства, принадлежащие собственникам Группы								Неконтролирующая доля	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации участия в займе	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной курсовой разницы	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого		
(в тысячах рублей)										
Остаток на 1 января 2015 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	-	-	-	(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
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	7 170 222	7 170 222	(420 566)	6 749 656
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	(22 795)	1 159 631	(2 546 325)	-	(1 409 489)	-	(1 409 489)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(22 795)	1 159 631	(2 546 325)	7 170 222	5 760 733	(420 566)	5 340 167
Реализованный фонд переоценки основных	-	-	-	(85 241)	-	-	85 241	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(10 000 591)	(10 000 591)	-	(10 000 591)
Взнос от держателей облигаций (Примечание 25)	-	-	42 581 190	-	-	-	-	42 581 190	-	42 581 190
Уменьшение доли владения в дочерней компании	-	-	-	-	-	(59 035)	515 761	456 726	880 911	1 337 637
Остаток на 31 декабря 2016 года	62 677 934	11 525 541	42 581 190	2 993 552	(91 739)	5 244 182	174 504 305	299 434 965	1 123 611	300 558 576

27 апреля 2017 года



М.О. Гришин  
И.о. Председателя Правления

М.И. Попова  
Главный бухгалтер



(в тысячах рублей)	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	194 223 882	193 104 081
Проценты уплаченные, за исключением процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, синдицированным и прочим кредитам и субординированным кредитам	(63 818 950)	(85 772 043)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(2 806 721)	(2 242 936)
Комиссии полученные	63 189 248	52 901 747
Комиссии уплаченные	(17 693 122)	(13 860 967)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(10 625 472)	6 088 631
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	56 729 026	132 188 496
Прочие полученные операционные доходы	13 203 900	9 731 083
Операционные расходы уплаченные	(19 931 989)	(17 203 939)
Расходы на содержание персонала	(44 779 052)	(31 765 841)
Уплаченный налог на прибыль	(20 133 387)	(6 065 029)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>147 557 363</b>	<b>237 103 283</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое изменение по обязательным резервам в Банке России других национальных центральных банках	(4 923 626)	5 087 378
Чистое изменение по торговым ценным бумагам	168 581	46 605 275
Чистое изменение по средствам в других банках	(100 860 296)	135 108 862
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам	(131 414 206)	362 824 812
Чистое изменение по прочим активам и прочим финансовым активам	(3 635 784)	(1 788 006)
Чистое изменение по средствам других банков	53 051 454	(353 591 470)
Чистое изменение по средствам клиентов	124 049 325	8 411 953
Чистое изменение по прочим обязательствам и прочим финансовым обязательствам	33 340 360	(181 882 548)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>117 333 171</b>	<b>257 879 539</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(530 718 591)	(204 073 409)
Выручка от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	541 462 257	204 569 753
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	(472 489 045)	(13 934 013)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	418 952 915	2 306 083
Приобретение дочерней компании	(804 864)	2 041 137
Выручка от реализации дочерней компании	190 970	-
Приобретение неконтролирующей доли	-	(1 100)
Уменьшение доли владения в дочерней компании	1 337 636	1 287 441
Приобретение основных средств	(11 033 400)	(8 001 619)
Дивиденды полученные	546 940	99 305
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(52 555 182)</b>	<b>(15 879 460)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Возврат субординированных, синдицированных и прочих кредитов	(10 431 250)	(198 312)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	32 285 684	58 665 847
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(32 886 849)	(192 033 208)
Проценты уплаченные по субординированным, синдицированным кредитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(37 450 391)	(180 091 235)
Поступления от выпуска бессрочных облигаций участия в займе	42 889 686	-
Дивиденды выплаченные	(10 000 591)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(15 593 711)</b>	<b>(313 656 908)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(24 188 426)</b>	<b>30 640 465</b>
<b>Чистое снижение/ (прирост) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>24 995 852</b>	<b>(41 016 364)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 8)</b>	<b>237 787 228</b>	<b>278 803 592</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 8)</b>	<b>262 783 080</b>	<b>237 787 228</b>

