



Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

на 01 октября 2019 года

Содержание

1. Основы представления информации	3
2. Основная деятельность Группы	4
2.1. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
3.1. Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала.....	10
3.2. Различия подходов к консолидации отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом.....	24
4. Информация о системе управления рисками	27
4.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Группы	27
5. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора	32
6. Кредитный риск	34
7. Кредитный риск контрагента.....	36
8. Риск секьюритизации.....	36
9. Рыночный риск	37
10. Информация о величине операционного риска	39
11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	40
12. Информация о величине риска ликвидности.....	42
12.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	43
13. Финансовый рычаг Группы	45
14. Термины и определения	47

1. Основы представления информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» подготовлена в соответствии с требованиями Указания №4481-У¹, Указания №4482-У².

Раскрытие информации о процедурах управления рисками и капиталом в Группе регулируется в соответствии с «Положением о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

Раскрытие информации в банках Группы регулируется внутренними процедурами и требованиями местных регулирующих органов, что обеспечивает эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Количественные сведения о капитале Группы, содержащиеся в этом документе, являются данными, используемыми для вычисления нормативного капитала Группы для надзорных целей.

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

Информация представлена в этом документе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Согласно Указания №4481-У головная кредитная организация Группы должна раскрывать информацию о процедурах управления рисками и капиталом:

- ежегодно не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом Группы и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Группы доступна на веб-сайте головной кредитной организации Группы АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу: http://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/.

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

Раскрываемая информация отражает значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Группой, информацию об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу).

Раскрытие информации осуществляется в полном объеме в соответствии с требованиями, предъявляемыми действующим законодательством Российской Федерации.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц.

Описание ключевых терминов и определений, используемых Группой приводится в Разделе 14 «Термины и определения» информации о процедурах управления рисками и капиталом.

¹ Указание Банка России от 07.08.2017 г. №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»

² Указание Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

2. Основная деятельность Группы

Группа осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

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

АО «АЛЬФА-БАНК» является головной кредитной организацией Группы.

АО «АЛЬФА-БАНК», Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды), АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) являются кредитными организациями - участниками банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

ПАО «Балтийский Банк» присоединен к АО «АЛЬФА-БАНК» 08.05.2019 года.

Значительную долю коммерческой деятельности Группы осуществляет АО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Банком России. Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» являются АО «АБ Холдинг» (99.99983%) и АВН Financial Limited (0.00017%).

Банк зарегистрирован по адресу: 107078, Российская Федерация, г. Москва, Каланчевская ул., 27.

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 Банком России моратория на платежи.

АО «АЛЬФА-БАНК» входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов.

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

Стратегическими приоритетами Группы АО «АЛЬФА-БАНК» являются поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

2.1. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России. Группой предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития.

В 2019 году банковский сектор оперировал в условиях восстановления роста экономической активности на фоне продолжающегося роста потребительского кредитования. После слабых результатов роста экономики в первом квартале 2019 года, темпы роста постепенно ускорились: по данным Росстата, темпы роста ВВП ускорились с 0.5% г/г в 1 квартале 2019 до 0.9% г/г во 2 квартале 2019. По предварительной оценке, Министерства экономического развития в 3 квартале 2019 рост ВВП составил 1.9% г/г.

В первом полугодии, основным фактором экономического роста был продолжающийся рост потребления домохозяйств, этот индикатор вырос на 1.6% г/г в 1 квартале 2019 и на 2.8% г/г во 2 квартале 2019. Если в 1 квартале 2019 его рост был нивелирован снижением валового накопления основного капитала на 2.6% г/г, то во 2 квартале 2019 эффект на рост был нейтрализован падением объемов экспорта на 4.9% г/г.

Внешний фон для российской экономики остается неоднозначным. Цены на нефть Brent с начала года в среднем торговались около отметки \$64/барр., ситуация на сырьевых рынках остается чувствительной к риску торговых войн.

Важной частью экономической повестки России остается курс на снижение темпов инфляции. За 2017 год ЦБ РФ добился значительных успехов в контроле за инфляцией, и темп роста цен замедлился до 2.5% г/г в 2017 году. Тем не менее, на фоне ослабления курса рубля на 17% г/г в 2018 году, а также в результате повышения НДС, инфляция ускорилась до 4.3% г/г к концу 2018 года и до 5.3% г/г к марту 2019 года. После этого траектория инфляции, однако резко развернулась – в пользу ее быстрого замедления сыграл неплохой урожай 2019 года, а также существенное отставание темпа роста расходов бюджета от плана. В итоге, по состоянию на сентябрь 2019 года темпы инфляции вернулись к ориентиру ЦБ на уровне 4.0% г/г, что позволило ЦБ РФ в сентябре снизить ключевую ставку до 7.0%.

С целью повышения доходов бюджета и в рамках выполнения новых Майских указов президента, правительство приняло решение повысить ставку НДС с 18% до 20% и провести пенсионную реформу. Дополнительно к данным законопроектам, которые вступили в силу с января 2019 года, правительство предпринимает действия в направлении повышения собираемости налогов. Эти меры оказывают сдерживающее воздействие на инфляцию.

Позитивным моментом для России является сохранение макроэкономической стабильности. Государственный долг составляет всего 12% ВВП, в том числе внешний около 3% ВВП.

Важным событием 2018 года стал пересмотр суверенного рейтинга РФ - в феврале агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня (BBB-).

В феврале 2019 года рейтинг был также пересмотрен агентством Moody's и повышен на одну ступень до инвестиционного уровня (Baa3).

В августе 2019 агентство Fitch повысило суверенный рейтинг России, вернув его к уровню 2014 года. Эти решения обеспечивают привлекательность российских финансовых рынков для инвесторов, однако в целом, финансовые рынки остаются волатильными. Например, в августе 2019 года на фоне роста опасений по поводу замедления мировой экономики, курс рубля значительно ослаб до значений 66-67 руб./доллар., что подчеркивает уязвимость экономической ситуации внешним факторам.

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Банк России устанавливает и контролирует нормативы достаточности капитала в отношении АО «АЛЬФА-БАНК», а также в отношении Группы. Нормативы 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.

Информация о нормативах достаточности капитала Группы

Краткое наименование норматива	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Фактическое значение, %	Мин нормативное значение, с учетом надбавок %	Фактическое значение, %	Мин нормативное значение, с учетом надбавок %
Норматив достаточности базового капитала H20.1	9.13	>=7.15	8.96	>=7.025
Норматив достаточности основного капитала H20.2	10.81	>=8.65	10.90	>=8.525
Норматив достаточности собственных средств H20.0	12.02	>=10.65	12.90	>=10.525

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.

Группа планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Группа разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Расчет Величины собственных средств (капитала) Группы осуществляется на основании Положения №646-П³, разработанного в соответствии со стандартами БКБН и Положения № 509-П⁴.

Банком России установлены надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала 2.125%, антициклическая надбавка 0% от взвешенных по риску активов и надбавка за системную значимость 0.65%.

Предусмотренная БКБН надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость введена для десяти системно значимых кредитных организаций, включая АО «АЛЬФА-БАНК». Вышеуказанные надбавки применяются только на консолидированной основе.

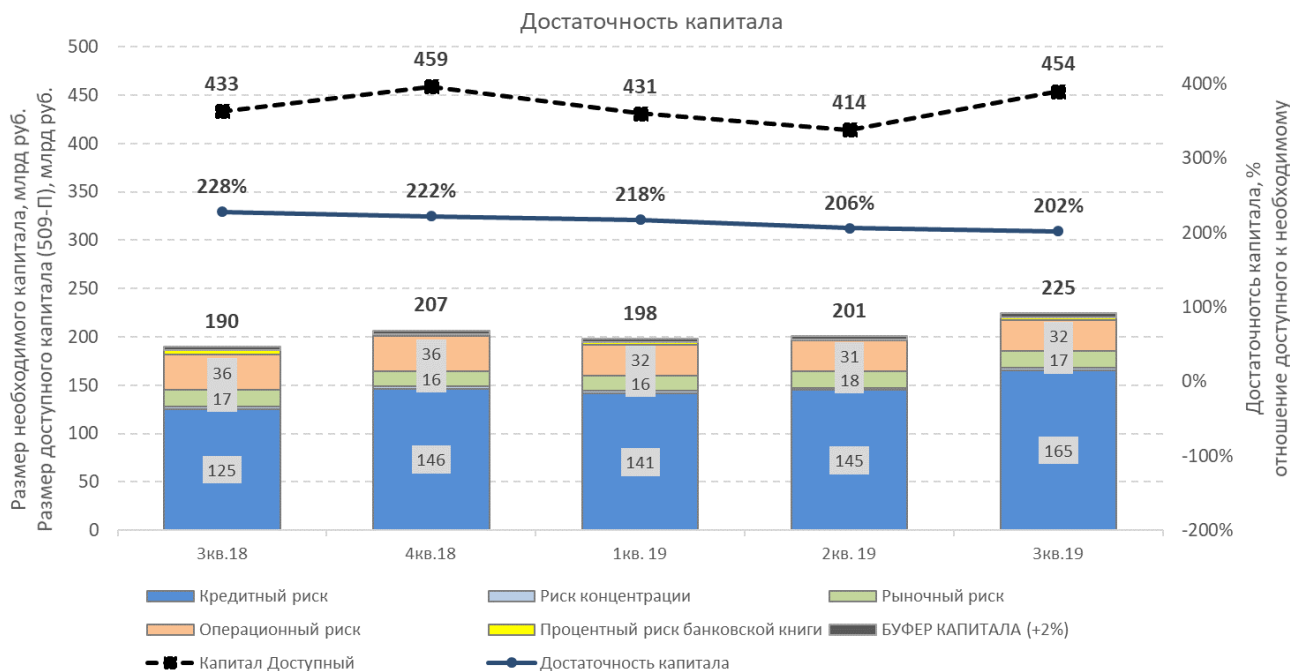
Надбавки к нормативам достаточности капитала не являются обязательными нормативами, установленными Инструкцией №180-И⁵ и Положением №509-П. При несоблюдении (частичном несоблюдении) надбавок к нормативам достаточности капитала к Группе не применяются меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Группа не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе выплачивать дивиденды своим акционерам (участникам), в случае если это приведет к несоблюдению Группой установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

³ Положение Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

⁴ Положение Банка России от 03.12.2015 г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»

⁵ Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»

Внутренняя оценка достаточности капитала Группы



Группа демонстрирует высокий уровень достаточности капитала.

Уровень достаточности капитала Группы⁶ согласно внутренней оценке на высоком уровне.

Внутренние показатели с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами, не используются. Группа проводит сравнение регулятивного (имеющегося капитала) и необходимого капитала на покрытие значимых рисков.

Подход к оценке достаточности собственных средств Группы. Требования к достаточности капитала Группы регулируются Положением №509-П. Процесс планирования достаточности регуляторного капитала реализуется через построение модели прогнозных данных по основным финансовым показателям Банка.

Информация о выполнении требований к капиталу. Группа выполняет все установленные Банком России требования к капиталу, и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

⁶ Методика определения размера необходимого капитала Группы:

- для Банка согласно внутренним подходам оценивается: кредитный риск в части, покрытой оценками PD, LGD; риск концентрации; процентный риск банковской книги;
- для Дочерних банков используется стандартизованный подход.

Сведения о величине и основных элементах капитала Группы

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Источники базового капитала		
Уставный капитал	59 587 623	59 587 623
Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2 979 381	2 979 381
Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	80 647 389
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	299 815 557	195 425 351
Доля малых акционеров (участников)	1 302 916	1 404 334
Сумма источников базового капитала, итого	365 496 438	341 855 039
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	(5 348 872)	(4 604 603)
Отложенные налоговые активы	(239 495)	(289 573)
Вложения в акции (доли) участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе:	(6 592 687)	(6 592 687)
Доход от выгодной покупки	-	(3 122 877)
Убытки предшествующих лет	(8 842 198)	(8 151 633)
Убыток текущего года	(199 805)	(3 680 855)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	(21 223 057)	(26 442 228)
Базовый капитал, итого	344 273 381	315 412 811
Источники добавочного капитала		
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	63 396 254	68 108 713
Сумма источников добавочного капитала, итого	63 396 254	68 108 713
Добавочный капитал, итого	63 396 254	68 108 713
Основной капитал, итого	407 669 635	383 521 524
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	14 831 934	26 414 924
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	23 395 227	34 904 986
Субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	-	4 000 357
Субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"	7 816 805	13 758 780
Доля малых акционеров (участников)	505 986	691 465
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	2 434 001	5 090 364
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 322 328	4 425 746
Сумма источников дополнительного капитала, итого	46 489 476	71 527 485
Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала:		
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(84)	(20)
Дополнительный капитал, итого	46 489 392	71 527 465
Собственные средства (капитал), итого	454 159 027	455 048 989

Банк руководствуясь нормами п.1.5 Положения №509-П включает субординированный займ, привлеченный AMSTERDAM TRADE BANK N.V., в дополнительный капитал Группы в порядке и размере, определенном в соответствии с правилами пруденциального регулирования, установленными Центральным банком Нидерландов.

Соотношение основного капитала Группы и собственных средств Группы

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	344 273 381	315 412 811
Основной капитал	407 669 635	383 521 524
Дополнительный капитал	46 489 392	71 527 465
Собственные средства (капитал)	454 159 027	455 048 989
	89.76%	84.28%

Соотношение основного капитала и собственных средств крупных участников Группы

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	341 249 165	316 326 422
Основной капитал	404 645 419	384 435 135
Дополнительный капитал	38 937 053	62 422 163
Собственные средства (капитал)	443 582 472	446 857 298
	91.22%	86.03%

В целях характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе типов контрагентов.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки

На 01 октября 2019 года

	Россия	Европа	Страны СНГ	Прочие	Итого	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска
Юридические лица	1 677 321 677	260 167 111	59 571 670	63 322 753	2 060 383 211	164 830 657
Физические лица	994 918 810	90 444	39 794 352	120 728	1 034 924 334	82 793 947
Кредитные организации	51 129 614	42 635 120	25 403 846	25 507 104	144 675 684	11 574 055
Прочие	76 451 685	567 127	2 605 640	-	79 624 452	6 369 956
Итого	2 799 821 786	303 459 802	127 375 508	88 950 585	3 319 607 681	265 568 614

На 01 января 2019 года

	Россия	Европа	Страны СНГ	Прочие	Итого	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска
Юридические лица	1 680 525 363	299 621 952	63 504 378	41 014 044	2 084 665 737	166 773 259
Физические лица	713 648 466	75 874	33 317 250	68 141	747 109 731	59 768 778
Кредитные организации	101 118 823	28 845 824	18 426 698	10 579 974	158 971 319	12 717 706
Прочие	37 555 810	849 117	1 601 150	-	40 006 077	3 200 486
Итого	2 532 848 462	329 392 767	116 849 476	51 662 159	3 030 752 864	242 460 229

3.1. Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала

Информация об уровне достаточности капитала⁷

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		61 398 584	61 398 584	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		61 398 584	61 398 584	22+23
1.2	привилегированными акциями		-	-	22+23
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		290 773 554	264 240 252	33
2.1	прошлых лет		290 973 359	187 273 718	33
2.2	отчетного года		(199 805)	76 966 534	33.1
3	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381	33
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		1 302 916	1 404 334	34
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		356 454 435	330 022 551	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	неприменимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	10
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5 348 872	4 604 603	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		239 495	289 573	11
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	неприменимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	неприменимо
13	Доходы от сделок секьюритизации		-	-	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	-	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-	-	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	5
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		6 592 687	6 592 687	5
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	5+6

⁷ Раздел 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	5+6+7+9+11+12+13
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	11
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	7+11
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	7
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	11
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	3 122 877	4+5+6+7+9+12+13
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	неприменимо
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, строк 26 и 27)		12 181 054	14 609 740	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		344 273 381	315 412 811	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		63 396 254	68 108 713	15
31	классифицируемые как капитал		-	-	неприменимо
32	классифицируемые как обязательства		63 396 254	68 108 713	15
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	неприменимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		63 396 254	68 108 713	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	неприменимо
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	неприменимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	неприменимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	неприменимо
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	7+9
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	неприменимо
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала (сумма строк с 37-42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		63 396 254	68 108 713	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		407 669 635	383 521 524	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		38 166 685	66 835 663	(-)13+15+21+29+33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		7 816 805	4 000 357	15
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		505 986	691 465	неприменимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	неприменимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		46 489 476	71 527 485	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	неприменимо
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	неприменимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	неприменимо
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		неприменимо	неприменимо	неприменимо
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	неприменимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		84	20	13
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		84	20	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		-	-	неприменимо
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	неприменимо
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		-	-	неприменимо
57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		84	20	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		46 489 392	71 527 465	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3	454 159 027	455 048 989	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 770 221 684	3 519 788 060	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 770 221 684	3 519 788 060	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 776 821 765	3 526 439 042	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.1310	8.9610	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.8130	10.8960	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12.0250	12.9040	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.7780	2.5290	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1280	1.8790	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		0.6500	0.6500	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.6310	4.4610	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо
70	Норматив достаточности основного капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		1 960 936	5 681 787	5+6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		2 101 102	10 517 429	5
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		18 190 522	3 677 310	11
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		неприменимо	неприменимо	неприменимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		неприменимо	неприменимо	неприменимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	неприменимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.2 раздела 3 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой по адресу: https://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/.

Основные характеристики инструментов капитала⁸

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	ВНЕШЭКОНОМБАНК	ВНЕШЭКОНОМБАНК	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	ABN Holdings S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10101326B	40101326B001P	без номера	без номера	без номера	без номера	без номера	29010RMFS	29009RMFS	29008RMFS	29007RMFS	29006RMFS	Без номера
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ
3а	К иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	неприменимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	59587623	5000000	23626119	34770135	14320641	521622	7295183	1	1	1	1	1	1257776
9	Номинальная стоимость инструмента	1	5000000	500000	700000	250000	10432432	29180734	12557600	12557600	12557600	12557600	12557600	35000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	27.03.1998, 16.08.1998, 27.12.1999, 29.12.2000, 30.05.2001, 29.10.2004, 15.12.2006, 06.09.2007, 28.04.2009, 14.07.2009, 28.09.2009	18.07.2019	07.02.2018	17.11.2016, 16.01.2017	04.12.2014	29.01.2009, 19.10.2009	20.10.2009	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	28.04.2016

⁸ Раздел 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»

12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	18.02.2025	25.12.2019	25.12.2020	29.11.2034	28.04.2032	26.09.2029	24.02.2027	22.01.2025	28.04.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения о погашения облигаций в Первую дату изменения процентной ставки или любую последующую дату выплаты процентов.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично – при выкупе с рынка Банком соответствующую щих Еврооблигаци й и предъявлении их к погашению.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующую щих Еврооблигаци й и предъявлении их к погашению.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующую щих Еврооблигаци й и предъявлении их к погашению.	Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть, а также досрочно уплатить проценты, начисленные за пользование субординиров анным кредитом при условии получения предваритель ного согласия Банка России и Внешэкономба нка	Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть, а также досрочно уплатить проценты, начисленные за пользование субординиров анным кредитом при условии получения предваритель ного согласия Банка России и Внешэкономба нка	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020	Досрочное погашение возможно только при письменных согласиях Центрального Банка Нидерландов и Европейского Центрального Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения о погашения облигаций в Первую дату изменения процентной ставки или любую последующую дату выплаты процентов.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующую щих Еврооблигаци й и предъявлении их к погашению.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующую щих Еврооблигаци й и предъявлении их к погашению.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующую щих Еврооблигаци й и предъявлении их к погашению.	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	Тип ставки по инструменту	фиксированна я ставка	от фиксированно й к плавающей	от фиксированно й к плавающей	от фиксированно й к плавающей	от фиксированно й к плавающей	фиксированна я ставка	фиксированна я ставка	фиксированна я ставка	фиксированна я ставка	фиксированна я ставка	фиксированна я ставка	фиксированна я ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	11.75	6.95	8.00	9.5	6.5	7.5	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	EURIBOR+4.5%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	неприменимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	неприменимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	неприменимо

28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	неприменимо
29	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	АО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	да	да	неприменимо	неприменимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	законодатель но	законодатель но	законодатель но	законодатель но	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	нет	нет	да	да	да	да	да	нет
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	не содержит условия списания или конвертации	не содержит условия списания или конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание:

Информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте https://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/instr/.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы⁹

№	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	61 398 584	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	61 398 584	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	61 398 584
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	34	2 479 256	Инструменты капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, в том числе:	5, 48	1 808 902
2.1	X	X	X	инструменты базового капитала	5	1 302 916
2.2	X	X	X	инструменты дополнительного капитала	48	505 986
3	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	2 981 147 596	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	82 298 720	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	63 396 254
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, их них:	46	15 578 422
3.2.1	субординированные кредиты	X	18 564 964	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал с учетом амортизации и дисконтирования	X	15 578 417
3.2.2	X	X	X	субординированные кредиты на внебалансовых счетах	X	5
3.3	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	39 613 166	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал с учетом амортизации и дисконтирования, всего, в том числе:	47	7 816 805
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, из них:	9, 10	35 046 451	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	5 348 872	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 6.1 настоящей таблицы)	8	-
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.2 настоящей таблицы)	X	5 348 872	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 6.2 настоящей таблицы)	9	(5 348 872)
5	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	8 279 983	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	11.1.2.	239 495	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	(239 495)
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	11.1.1.	8 040 488	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21, 25	-
6	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	3 883 117	X	X	X
6.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 4.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 4.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

⁹ Таблица 1.2 согласно Указания №4482-У

№	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе	24	-	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37,41	-
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
8	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3,4,1,5,6	2 789 569 332	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 471 527	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	16 030 449	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19,23	-
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8.7	встречные вложения в капитал финансовых организаций, уменьшающие базовый капитал	X	6 592 687	«Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала»	17	(6 592 687)
9	X	X	X	Доход от выгодной покупки, уменьшающий базовый капитал	26	-
10	Прибыль (убыток)	33	351 589 870	«Нераспределенная прибыль (убыток)» «Резервный фонд»	2,3	293 752 935
11	«Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Переоценка основных средств и нематериальных активов», «Переоценка активов и обязательств участников группы нерезидентов»	25,27,28	12 640 948	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», в том числе:	46	22 588 263
11.1	X	X	X	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	14 831 934
11.2	X	X	X	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	5 322 328
11.3	X	X	X	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	X	2 434 001
12	X	X	X	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	56.1	(84)

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора¹⁰

№	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	№ строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	396 743 427	1,2	425 860 886
2	Средства в кредитных организациях	5	222 529 800	3	209 714 243
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	53 268 429	6	54 500 560
3.1	производные финансовые инструменты	10	17 793 858	6	19 769 384
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	6	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости*	-	-	4.1.1.	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	2 300 334 061	4.1.2.	2 255 481 945
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	-	6.1.1. 6.2.1.	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,8	271 497 051	5	269 872 584
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	14,15	3 586 929	11	12 854 366
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	34 732 609	12,13	39 832 477
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7,8	155 367 417	4.2	160 523 259
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы	9	1 212 942	7	4 768 453
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	13	1 935 409	10	5 348 872
12.1	деловая репутация (гудвил)	13	1 935 409	10.1	-
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	10.2	5 348 872
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	12	54 413 423	9	29 697 579
14	Всего активов	16	3 495 621 497	14	3 468 455 224
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	17	8 658 182	15.1,15.2	8 658 182
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	165 763 829	15.3	161 416 665
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	18, 20	2 447 072 190	15.4,15.5	2 391 281 831
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22	20 952 941	16	20 570 300
19.1	производные финансовые инструменты	22	20 952 941	16	20 570 300
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	19	201 021 935	15.6,16.4	257 573 770

* Данные статьи 4 «Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости» для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности Группы, представляемой в целях надзора классифицируются в статью 2 «Средства в кредитных организациях» по экономическому смыслу.

¹⁰ Таблица 1.3 согласно Указания №4482-У

№	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	№ строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	22, 23	57 359 887	18,19	49 553 877
22	Налоговые обязательства, в том числе:	24,25	3 894 958	17	5 956 126
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	17.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	55 899 907	15,16	141 646 848
24	Резервы на возможные потери	22	1 912 485	20	3 688 967
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	-
26	Всего обязательств	26	2 962 536 314	21	3 040 346 566
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27,28	74 203 475	22,23	61 398 584
27.1	базовый капитал	27,28	74 203 475	22.1,23	61 398 584
27.2	добавочный капитал	-	-	22.2	-
28	Бессрочные ноты участия в кредите	29	64 781 328	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	385 028 435	33	351 589 870
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30,31,32	6 592 689	25,27,28	12 640 948
31	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	35	2 479 256	34	2 479 256
32	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	36	533 085 183	35	428 108 658
33	Всего источников собственных средств	34	530 605 927	(35-34)	425 629 402

3.2. Различия подходов к консолидации отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом

При определении состава участников Группы Банк руководствуется МСФО. Для определения статуса участника банковской группы Банк анализирует существующие между ним и участником Группы правоотношения.

Все участники Группы входят в периметр бухгалтерской консолидации для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, но данные не всех участников Группы входят в периметр регуляторной консолидации для целей подготовки консолидированной отчетности Группы, представляемой в целях надзора.

Существуют различия между показателями в информации о процедурах управления рисками и капиталом Группы, и показателями, представленными в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые могут быть объяснены следующим образом:

- Информация о процедурах управления рисками и капиталом Группы подготовлена на основе регуляторных, а не МСФО методов консолидации.
- Отличие в подходах классификации активов и обязательств.
- Оценка активов по рискам, основанная на регуляторных требованиях, отличается от балансовой стоимости активов, которая используется в финансовой отчетности по МСФО.

Поэтому количественная информация, представленная в настоящем документе, может быть не сопоставима с другими финансовыми раскрытиями, сделанными Группой.

Консолидируемые участники Группы, отчетные данные которых включены в консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора:

- Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»
- Акционерное общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан)
- Amsterdam Trade Bank N.V.

В состав Группы входит участник Alfa Bond Issuance public limited company (далее – SPV), созданный исключительно для выпуска ценных бумаг. SPV консолидировалось, так как было специально создано для реализации целей Банка и Банк фактически несет риски при осуществлении деятельности этой компании. В консолидированной отчетности Группы, представляемой в целях надзора, подход к отражению операций SPV соответствует подходу в отчетности по МСФО.

В первом полугодии 2019 года ПАО «Балтийский Банк» был присоединен к АО «АЛЬФА-БАНК».

В Группе отсутствуют участники, являющиеся страховыми компаниями.

Данные участников Группы включаются в периметр регуляторной консолидации для целей подготовки консолидированной отчетности Группы, представляемой в целях надзора в соответствии с учетной политикой Группы.

В целях подготовки информации о процедурах управления рисками и капиталом к крупным участникам Группы относятся участники Группы, величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (расчет осуществляется в абсолютных величинах без учета знака финансового результата участника банковской группы или банковской группы в целом), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

Состав участников Группы, включая сведения о консолидируемых и неконсолидируемых участниках Группы

На 01 октября 2019 года

№	Наименование участника	Балансовая стоимость активов	Величина источников собственных средств (капитала)	Доля участия Группы, процент	Крупные участники Группы	Включение участников в консолидированную МСФО-отчетность Группы	Включение участников в консолидированную надзорную отчетность Группы		Основной вид деятельности участника банковской группы
							Полная консолидация	Вычет из капитала/включение в RWA	
1	Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	3 335 039 434	416 960 341		X	X	X		Денежное посредничество прочее
2	Акционерное общество ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	89 197 286	12 533 071	100		X	X		Денежное посредничество прочее
3	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	102 472 622	12 541 065	73.3702		X	X		Денежное посредничество прочее
4	Общество с ограниченной ответственностью "Сосны"	203 100	187 596	100		X		X	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания
5	Общество с ограниченной ответственностью "Залесье"	113 471	107 105	100		X		X	Охота, отлов и отстрел диких животных, включая предоставление услуг в этих областях
6	Общество с ограниченной ответственностью "БСК-Недвижимость"	108 036	107 575	100		X		X	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе
7	Общество с ограниченной ответственностью "Венецианский павильон"	820	809	100		X		X	Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе
8	Общество с ограниченной ответственностью "Сентинел Кредит Менеджмент"	1 298 855	826 534	100		X		X	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса
9	Акционерное общество "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	976 648	974 125	100		X		X	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
10	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	-	-	73.3702		X		X	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
11	Фонд содействия предпринимательству "СОЗИДАНИЕ"	9 416	(2 460)	-		X		X	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
12	Фонд поддержки международных экономических стажировок и культурного диалога	24 280	(11 475)	-		X		X	Прочая деятельность по дополнительному профессиональному образованию
13	Фонд Социальной защиты сотрудников АО "АЛЬФА-БАНК"	56 637	26 839	-		X		X	Предоставление прочих социальных услуг без обеспечения проживания
14	Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале	45 771	5 317	-		X		X	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации
15	Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ "Альфа-Шанс"	14 810	(1 259)	-		X		X	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
16	Alfa Bond Issuance public limited company	-	-	-		X		X	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
17	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Фьюче Пипл"	228 141	(12 857)	100		X		X	Деятельность в области исполнительских искусств

№	Наименование участника	Балансовая стоимость активов	Величина источников собственных средств (капитала)	Доля участия Группы, процент	Крупные участники Группы	Включение участников в консолидированную МСФО-отчетность Группы	Включение участников в консолидированную надзорную отчетность Группы		Основной вид деятельности участника банковской группы
							Полная консолидация	Вычет из капитала/включение в RWA	
18	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	52 286 054	6 472 580	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
19	Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн"	10 535 825	2 849 538	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
20	Общество с ограниченной ответственностью "Интергруп"	10 738 796	3 230 100	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
21	Общество с ограниченной ответственностью "Альфамотобиль"	39 834 299	1 951 743	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
22	Общество с ограниченной ответственностью "ЛК АЛ"	298 403	294 658	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
23	Общество с ограниченной ответственностью "АЛ Сервис"	861 272	446 107	100		X		X	Деятельность страховых агентов и брокеров
24	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс"	468 184	215 850	100		X		X	Деятельность дилерская
25	Общество с ограниченной ответственностью магазин "ПАШКОВ"	18 704	17 999	100		X		X	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
26	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис"	5 823 851	2 031 411	21		X		X	Деятельность в области права и бухгалтерского учета
27	Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Диджитал"	59 210	57 445	100		X		X	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
28	РАУМЕТЕХ СYPRUS LIMITED	393 540	393 540	49.9		X		X	Разработка компьютерного программного обеспечения
29	Общество с ограниченной ответственностью "Телемаркет"	84 079	33 820	49.9		X		X	Разработка компьютерного программного обеспечения
30	Товарищество с ограниченной ответственностью "Рау-ме Kazakhstan" (Пэй-ми Казахстан)	2 800	(8 491)	49.9		X		X	Разработка компьютерного программного обеспечения
31	АТВ ESPP B.V.	1 050 476	1 050 476	21.3889		X		X	Управление на основе индивидуальных договоров доверительного управления активами
32	Общество с ограниченной ответственностью "Бесконтакт"	254 614	150 981	25		X		X	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук
33	Общество с ограниченной ответственностью "ГЕО НПК"	999	999	100		X		X	Производство удобрений и азотных соединений

4. Информация о системе управления рисками

4.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Группы

Сведения об основных показателях деятельности Группы¹¹

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	на отчетную дату	Мах значение на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
КАПИТАЛ, тыс. руб.												
1	Базовый капитал		344 273 381		317 289 480		328 470 911		315 412 811		279 904 226	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		344 273 381		345 065 948		342 994 224		315 412 811		279 904 226	
2	Основной капитал		407 669 635		377 582 392		391 396 441		383 521 524		349 423 436	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		407 669 635		405 358 860		405 919 754		383 521 524		349 423 436	
3	Собственные средства (капитал)		454 159 027		414 277 914		431 206 374		455 048 989		433 328 500	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		495 736 498		454 346 420		489 504 542		455 048 989		433 328 500	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.												
4	Активы, взвешенные по уровню риска		3 776 821 765		3 528 896 446		3 453 443 116		3 526 439 042		3 302 977 729	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент												
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.1		9.0		9.5		9.0		8.5	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.1		9.6		9.8		9.0		8.5	
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)		10.8		10.7		11.4		10.9		10.6	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.8		11.3		11.6		10.9		10.6	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		12.0		11.7		12.5		12.9		13.1	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.1		12.6		14.0		12.9		13.1	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент												
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.1		2.0		1.9		1.9		1.9	
9	Антициклическая надбавка		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0	
10	Надбавка за системную значимость		0.7		0.7		0.7		0.7		0.7	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)		2.8		2.7		2.6		2.6		2.6	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.6		4.5		5.0		4.5		4.0	

¹¹ Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	на отчетную дату	Мах значение на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4		5		6		7		8	
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА												
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13	3 707 539 917		3 553 851 528		3 473 202 057		3 673 142 874		3 408 525 121	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13	11.0		10.6		11.3		10.4		10.3	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.9		11.3		11.5		10.4		10.3	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ												
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		421 939 920		391 009 433		406 972 241		444 251 499		406 014 291	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		362 201 278		306 229 074		342 169 088		411 660 487		395 945 723	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	12.1	117.1		128.2		119.2		110.0		103.1	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)												
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		2 504 249 259		2 419 195 766		2 360 601 855		2 453 929 375		2 213 780 507	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		2 093 313 647		1 970 597 644		2 100 463 918		2 053 654 017		1 903 604 571	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		119.6		122.8		112.4		119.5		116.3	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент												
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2											
22	Норматив текущей ликвидности Н3											
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)			18.3		19.9		19.6		19.9		17.2
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		228.6		242.4		257.8		232.8		209.7	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1											
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		1.4		1.5		1.5		3.2		3.4	

Методика расчета показателей осуществляется в соответствии с Инструкцией №180-И и Положением №509-П. Существенных изменений в показателях основной деятельности Группы в отчетном периоде не произошло.

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

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

Подход к организации системы управления рисками в Группе. 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.

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

Банк обеспечивает выполнение процедур ВПОДК на уровне Группы и на индивидуальном уровне, участники Группы обеспечивают выполнение ВПОДК на индивидуальном уровне в соответствии с общими принципами системы управления рисками и капиталом, установленными в Группе.

Неконсолидируемые участники управляют рисками на соло-основе и имеют собственное подразделение, осуществляющее управление рисками, если по законодательству, применимому к такому неконсолидируемому участнику, требуется создание такого подразделения.

Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом. Подходы к разработке и реализации ВПОДК в Группе закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы (Стратегия Группы). Участники Группы разрабатывают процедуры управления рисками и капиталом на основе положений, определенных Стратегией управления рисками и капиталом Группы. Участники Группы, находящиеся вне юрисдикции Российской Федерации, устанавливают и соблюдают процедуры управления рисками и капиталом, в том числе с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также требований локального законодательства.

В совокупности управление рисками и капиталом нацелено на обеспечение устойчивого развития участников Группы и Группы в рамках реализации стратегии развития, с учетом ограничений риск-аппетита, обеспечения достаточности капитала и выполнения нормативов и требований регуляторов деятельности Группы в целом и участников Группы в зависимости от бизнес-модели участников Группы и профиля рисков а также принимая во внимание требования регуляторов отдельных участников Группы, находящихся вне юрисдикции Российской Федерации.

Группа проводит регулярную (не реже одного раза в год) процедуру выявления значимых рисков Группы. При разработке мероприятий по развитию бизнеса участники Группы учитывают необходимость поддержания необходимой внутренней достаточности капитала, выполнение обязательных нормативов, а также соблюдения установленного риск-аппетита. Риск-аппетит устанавливается для каждого из значимых рисков в соответствии с профилем принимаемых рисков.

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

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

Предельные и сигнальные значения показателей риск-аппетита Группы

№	Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение 2019	Сигнальное значение 2019	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
1	Кредитный риск	KP_RWA_STA	≤5 000 млрд. руб.	≥4 750 млрд. руб.	3 036 млрд. руб.	2 997 млрд. руб.	3 067 млрд. руб.	3 320 млрд. руб.
2	Рыночный риск	PP_RWA_STA	≤600 млрд. руб.	≥570 млрд. руб.	152 млрд. руб.	150 млрд. руб.	167 млрд. руб.	162 млрд. руб.
3	Операционный риск	OP_RWA_STA	≤440 млрд. руб.	-	343 млрд. руб.	306 млрд. руб.	295 млрд. руб.	295 млрд. руб.
4	Процентный риск банковской книги Банка	EAR (5% RUB, 3% USD, 3% EUR)	≤300 млн. долл.	≥285 млн. долл.	71 млн. долл.	87 млн. долл.	44 млн. долл.	136 млн. долл.
5	Риск ликвидности	НКЛ БГ: H26	> Min значение Норматива Банка России	≤ Min значение Норматива Банка России + 2 пп	158.1%	109.04%	160.27%	125.97%
6	Риск концентрации кредитного риска:							
6.1.	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков БГ	H21	≤25%	≥24%	19.94%	19.59%	19.88%	18.33%
6.2.	Максимальный размер крупных кредитных рисков БГ	H22	≤800%	≥760%	232.8%	257.81%	242%	228.56%
7	Регуляторная достаточность капитала Банковской группы:							
7.1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) БГ	H20.0	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	≤ Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	12.9%	12.49%	11.74%	12.02%
7.2.	Норматив достаточности базового капитала БГ	H20.1	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	≤ Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	8.96%	9.53%	9.01%	9.13%
7.3.	Норматив достаточности основного капитала БГ	H20.2	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	≤ Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	10.9%	11.36%	10.72%	10.81%
8	Внутренняя достаточность капитала БГ	Уровень достаточности	>100%	≤105%	222%	218%	205%	202%

В III квартале 2019 года нарушений показателей риск-аппетита (достижения сигнальных значений) не было.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков^{*12}

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента),			
	всего, в том числе:	3 143 750 349	2 920 040 023	251 500 028
2	при применении стандартизированного подхода	3 143 750 349	2 920 040 023	251 500 028
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого подхода ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента,			
	всего, в том числе:	114 161 936	101 294 837	9 132 955
7	при применении стандартизированного подхода	114 161 936	101 294 837	9 132 955
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	10 958 734	9 863 617	876 699
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи паевых инвестиционных фондов) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	7 603	-	608
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
	в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск,			
	всего, в том числе:	162 275 796	166 602 704	12 982 064
21	при применении стандартизированного подхода	162 275 796	166 602 704	12 982 064
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	294 938 288	295 004 050	23 595 063
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	50 729 059	36 091 215	4 058 325
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	3 776 821 765	3 528 896 446	302 145 742

¹² Таблица 2.1 согласно Указания №4482-У

5. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах¹³

тыс. руб.					
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
№	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	42 955 335	8 999 999	641 297 890	440 099 222
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	11 858	-	29 135 767	-
2.1	кредитных организаций	-	-	15 653 189	-
2.2	юридических лиц не являющихся кредитными организациями	11 858	-	13 482 578	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 375 546	-	446 538 436	274 475 535
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	476 634	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	476 634	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 375 546	-	446 061 802	274 475 535
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 375 546	-	431 190 282	270 957 240
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	14 871 520	3 518 295
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 231	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	33 559 700	8 999 999	165 623 687	165 623 687
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

В отчетном периоде существенных изменений не произошло. Для расчета необремененных активов в соответствии со статьями бухгалтерского баланса (графа 5) берется оценочная величина активов, пригодных, по мнению Банка, для предоставления в качестве обеспечения, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России в соответствии с Указанием №4801-У¹⁴ и в рамках участия в Программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования в соответствии с Постановлением №1044¹⁵. Указанные выше активы, могут быть использованы как обеспечение для целей совершения следующих операций: внутридневных кредитов и кредитов овернайт и иных кредитов, привлекаемых от Банка России в рамках операций рефинансирования, операций РЕПО, внебиржевых и биржевых сделок ПФИ.

¹³ Таблица 3.3 согласно Указания №4482-У

¹⁴ Указание Банка России от 22.05.2018 г. №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»

¹⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 11.10.2014 г. №1044 «Об утверждении программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования»

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами¹⁶

		тыс. руб.	
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	121 353 718	64 485 856
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	424 577 414	305 196 258
2.1	банкам – нерезидентам	186 932 008	74 163 895
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	222 120 456	217 705 910
2.3	физическим лицам – нерезидентам	15 524 950	13 326 454
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	223 358 331	242 803 799
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	221 712 191	241 032 549
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 646 140	1 771 250
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	437 853 793	515 179 391
4.1	банков – нерезидентов	45 380 069	51 308 387
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	281 696 132	341 634 079
4.3	физических лиц – нерезидентов	110 777 592	122 236 925

¹⁶ Таблица 3.4 согласно Указания №4482-У

6. Кредитный риск

В качестве основного риска Группа идентифицирует и принимает **кредитный риск** – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля банками Группы. Кредитные операции банков Группы регламентируются законодательством стран нахождения банков Группы, кредитными политиками банков Группы и другими внутренними документами банков Группы, в зависимости от специфики деятельности, особенностей местного законодательства, собственной стратегии развития, а также иными документами, регулирующими отдельные вопросы кредитования.

Участники Группы ведут свою деятельность в разных юрисдикциях (Россия, Казахстан, Нидерланды). Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует внутренний подход, описанный в документе «Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков Банковской Группы АО «АЛЬФА-БАНК»». Участники Группы используют регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы). Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском в Группе утверждаются Правлением Банка, пересматриваются на ежегодной основе, определены в документах Принципы управления нерозничным кредитным риском Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК», Порядок по управлению кредитным риском контрагентов Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК», Положение о принципах управления розничными кредитными рисками Банковской Группы АО «АЛЬФА-БАНК».

*В III квартале 2019 года изменений в организации управления кредитным риском Группы не произошло.*¹⁷

Резервы на возможные потери по ссудам. Участники Группы создают резервы на возможные потери по предоставленным кредитам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Классификация качества кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, а также создание резервов на возможные потери по ссудам производятся участниками Группы в соответствии с требованиями законодательства стран нахождения участников Группы.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением №590-П¹⁸. Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением №611-П¹⁹.

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

Банк России также устанавливает требования по формированию резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, согласно Указания №2732-У.

¹⁷ В полном объеме общая информация о величине кредитного риска раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»

¹⁸ Положение Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

¹⁹ Положение Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием №2732-У²⁰ по состоянию на 01.10.2019 года в Группе отсутствуют²¹.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П²²

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		тыс. руб.
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа				
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности всего, в том числе:	149 197 879	50.00	74 598 939	0.38	564 955	(49.62)	(74 033 984)	
1.1	ссуды	135 520 777	50.00	67 760 388	0.38	516 526	(49.62)	(67 243 862)	
2	Реструктурированные ссуды	193 323 952	10.97	21 215 278	0.93	1 800 646	(10.04)	(19 414 632)	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	168 336 050	5.98	10 072 212	0.21	348 296	(5.77)	(9 723 916)	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	524 054 358	21.00	110 051 415	0.46	2 416 371	(20.54)	(107 635 044)	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	4 285 830	21.00	900 024	0.99	42 641	(20.01)	(857 383)	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	54 529 696	21.00	11 451 236	0.03	16 500	(20.97)	(11 434 736)	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	10 873 903	21.00	2 283 520	0.18	19 335	(20.82)	(2 264 185)	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	50 598 411	50.00	25 299 206	0.32	164 398	(49.68)	(25 134 808)	

Группа не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала.²³

²⁰ Указание Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

²¹ Пояснение к таблице 4.1.1 согласно Указания №4482-У

²² Таблица 4.1.2 согласно Указания №4482-У

²³ Пояснение к таблице 4.8 согласно Указания №4482-У

7. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В процессе осуществления операций с контрагентами в зависимости от типа операций, Банк различает поставочный и предпоставочный риск:

- Поставочный риск есть часть текущего кредитного риска по обязательствам контрагента, связанная с возможностью неисполнения им обязательств в размере всей суммы сделки (или сделок) после исполнения обязательств Банком. Обязательства контрагента оцениваются по текущему рынку.
- Предпоставочный риск связан с возможностью потерь при необходимости замещения сделки с контрагентом в изменившихся рыночных условиях, которое потребует сделать Банку в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по сделке, при условии неисполнения Банком своих обязательств.

У предпоставочного риска есть текущая составляющая (обусловлена уже сложившимся к моменту оценки изменением рынка) и потенциальная составляющая (обусловлена вероятной возможностью дальнейшего изменения рынка до момента расчётов по сделке).

При оценке риска Банк принимает во внимание возможность или невозможность принятия в уменьшение обязательств контрагента встречные обязательства Банка по другим сделкам, в том числе в силу наличия или отсутствия соглашения о неттинге.

Поставочный риск присутствует для всех тех межбанковских продуктов, которые предполагают наличие требований к контрагенту в полной сумме сделки. Это как неинвестиционные продукты (кредитование, Нostro-счета, документарные операции), так и инвестиционные (операции с ценными бумагами, РЕПО, конверсионные операции, производные инструменты), в зависимости от структуры сделки. В то же время предпоставочный риск имеет первостепенную важность для операций с ценными бумагами (операции РЕПО, покупка/продажа финансовых активов срочностью «спот»), конверсионных сделок и операций с производными финансовыми инструментами (деривативные операции). Для оценки риска по данным операциям ввиду постоянного изменения его величины под влиянием рыночных факторов требуется более комплексный подход и методология для своевременной оценки возможных рисков.

Организация и функционирование системы управления кредитным риском контрагента Группы.

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

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску. Производные финансовые инструменты. При оценке кредитного риска по производным финансовым инструментам используется методика, изложенная в Приложении 3 Инструкции №180-И. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ используется методика, изложенная в Приложении 7 Инструкции №180-И.

Группа не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала.²⁴

В III квартале 2019 года изменений в организации управления кредитным риском контрагента Группы не произошло.²⁵

8. Риск секьюритизации

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

²⁴ Пояснение к таблице 5.7 согласно Указания №4482-У

²⁵ В полном объеме общая информация о величине кредитного риска контрагента раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»

9. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, поименованных в пункте 1.1 Положения №511-П, а также курсов иностранных валют, и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Для оценки рыночного риска Группа использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы). Подходы к управлению рыночными рисками Группы определены в документе Принципы управления рыночными рисками Банковской Группы.

Процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности разрабатываются каждым из участников Группы, исходя из структуры торгового портфеля, масштаба совершаемых операций, несущих рыночный риск, а также с учетом бизнес-модели участников Группы.

Участник Группы, для которого рыночный риск признается значимым, определяет методы идентификации, измерения и ограничения риска концентрации в составе рыночного риска в соответствии с нормами локального регулирования и подходами Группы.

Информация в отношении рыночного риска при применении стандартизированного подхода приводится в Разделе 4 «Информация о системе управления рисками» информации о процедурах управления рисками и капиталом согласно таблице 2.1 Указания №4482-У.

Позиции АО «АЛЬФА-БАНК» по рисковым и безрисковым ценным бумагам

млн. руб.

Тип ценных бумаг		01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
Размер позиции Банка по ценным бумагам	Позиции по безрисковым ценным бумагам	205 968	122 752	222 984	205 603
	Позиции по рисковым ценным бумагам	62 823	88 639	92 547	102 805

Позиция в рисковых бумагах выросла, в основном, за счет роста вложений в корпоративные еврооблигации. Позиция в безрисковых бумагах снизилась за счет сокращения вложений в облигации Банка России.

Исторический 1-дневный 99% VaR АО «АЛЬФА-БАНК» по рисковым и безрисковым ценным бумагам

млн. руб.

Тип ценных бумаг		01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
Показатель VaR (1-день ист. 99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты)		423	362	498	443
Показатель VaR Банка	VaR по безрисковым ценным бумагам	32	13	146	54
	VaR по рисковым ценным бумагам	361	325	323	359

На 01 октября 2019 года не зафиксировано изменений рыночных условий, затрудняющих реализацию обеспечения и (или) приводящих к снижению объема операций на рынке и к нерегулярности котировок финансовых инструментов.

Величина потерь АО «АЛЬФА-БАНК» в историческом стрессовом сценарии декабря 2014 года в облигациях торгового портфеля

млрд. руб.

Дата	Величина потерь в стрессовом сценарии
01.01.2019	5.06
01.04.2019	4.58
01.07.2019	6.22
01.10.2019	5.77

Участник Группы, для которого рыночный риск признается значимым, определяет методы идентификации, измерения и ограничения риска концентрации в составе рыночного риска в соответствии с нормами локального регулирования.

Группа не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала.²⁶

В III квартале 2019 года изменений в организации системы управления рыночным риском Группы не произошло.²⁷

²⁶ Пояснение к таблице 7.2 согласно Указания №4482-У

²⁷ В полном объеме общая информация о системе управления рыночным риском раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»

10. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком; недобросовестности работников; отказа информационных и иных систем; влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск и регуляторный риск, но исключает стратегический риск и репутационный риск.

Цель управления операционными рисками в Группе – минимизация возможных потерь Группы и каждого из участников Группы от реализации операционных рисков с учетом принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по минимизации операционного риска не должна превышать возможные потери от его реализации.

Политика по управлению операционными рисками Группы описывает единый подход к организации и функционированию системы управления операционными рисками в Группе в целом и у каждого участника Группы в отдельности, а именно: к определению операционного риска, основным принципам управления операционными рисками, распределению обязанностей между подразделениями участников Группы и между головным и дочерними банками, а также к основным процедурам управления операционными рисками, принятым у участников Группы.

В Группе особое внимание уделяется вовлечению каждого работника в процесс управления операционными рисками. Основой понятия «культура управления операционными рисками» является четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления отчетности.

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

В целях контроля за объемами принятых Группой операционных рисков, участники Группы ежемесячно направляют в Банк информацию об использовании риск-аппетита по операционным рискам.

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска при применении стандартизированного подхода приводится в Разделе 4 «Информация о системе управления рисками» информации о процедурах управления рисками и капиталом согласно таблице 2.1 Указания №4482-У.

В III квартале 2019 года изменений в организации управления операционным риском Группы не произошло.²⁸

²⁸ В полном объеме общая информация о системе управления операционным риском раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств кредитной организации (банковской группы) в результате изменений процентных ставок на финансовых рынках.

Каждый участник Группы формирует и актуализирует не реже одного раза в год перечень активов и пассивов, подверженных риску, с указанием используемых для расчета метрик риска предположений относительно сроков до пересмотра процентной ставки данных статей баланса. Если участник Группы использует дополнительные (для различных наборов метрик риска) предположения относительно подверженных процентному риску активов и пассивов, то данные предположения должны быть зафиксированы в указанном перечне активов и пассивов.

Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок Группы на 01.10.2019

	Чувствительность экономической стоимости капитала при параллельном сдвиге ставок на +1% (PV 1%)	Чувствительность чистого процентного дохода при параллельном сдвиге ставок на +1% (EAR 1%)	Баланс
Чувствительные к процентному риску активы			
Денежные средства	(9 498)	1 239 667	120 001 198
МБК	(67 542)	1 392 701	140 973 447
Портфель ценных бумаг	(4 872 356)	2 358 856	429 577 426
Кредиты юридических лиц	(22 992 812)	7 577 045	1 610 927 878
Кредиты физическим лицам	(9 891 177)	1 559 281	586 010 276
Обратные РЕПО	(8 337)	1 250 973	119 835 806
Прочие активы	-	-	-
ИТОГО	(37 841 722)	15 378 523	3 007 326 031
Чувствительные к процентному риску пассивы			
МБК	1 003 169	(1 063 022)	142 238 684
Привлечения от юридических лиц	13 507 262	(6 715 299)	1 167 720 604
Привлечения от физических лиц	15 430 404	(4 273 582)	1 120 745 655
Привлечения на рынках капитала	3 980 322	(252 657)	252 236 500
Бессрочные займы	2 318 785	-	78 079 250
РЕПО	4 914	(161 907)	5 465 350
Прочие пассивы	-	-	-
ИТОГО	36 244 856	(12 466 467)	2 766 486 043

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют на 01.10.2019**Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%)**

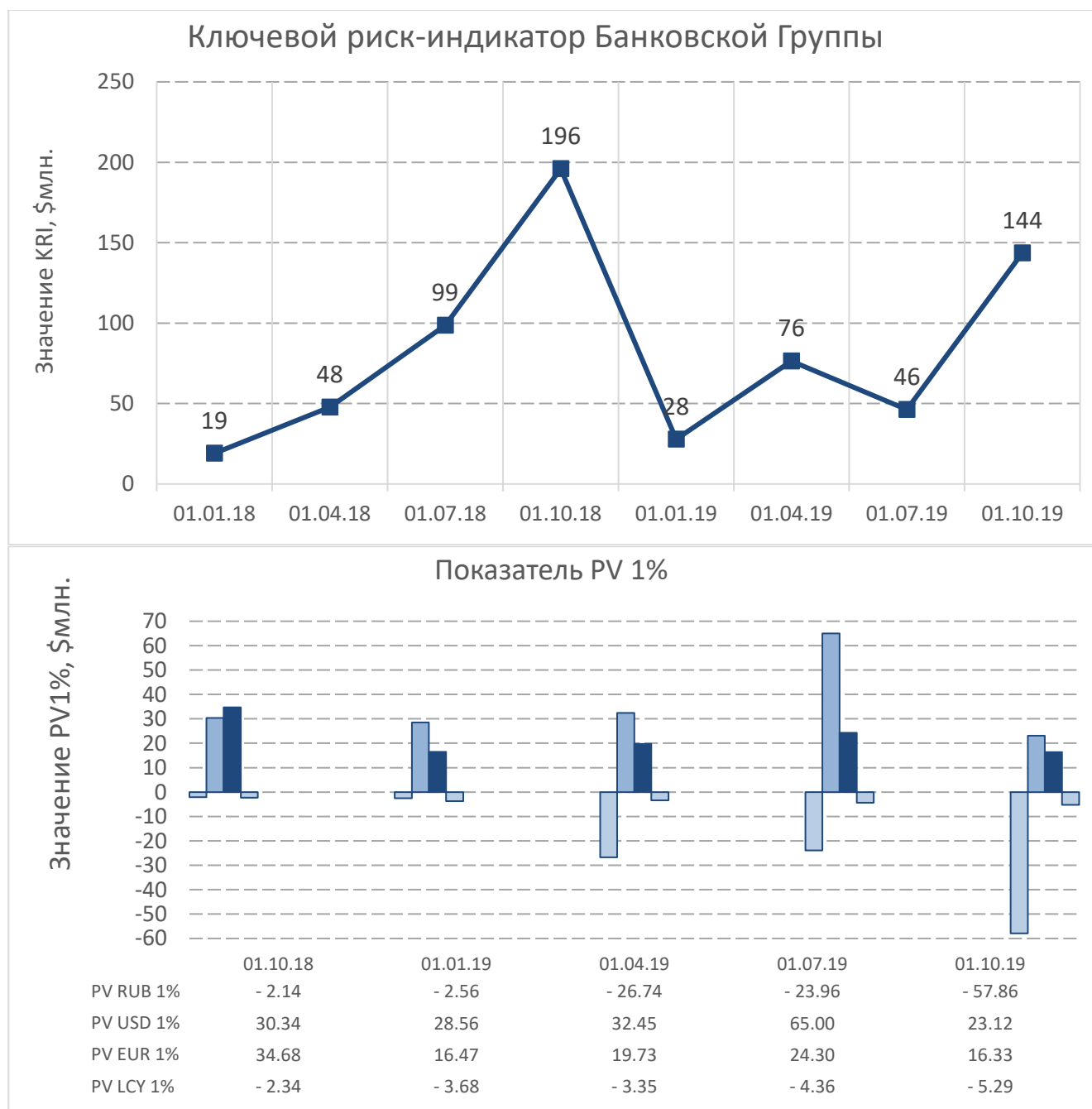
	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Тенге	(37 411)	-	(37 411)
Рубли РФ	(973 101)	(826 733)	(1 799 834)
Доллары США	3 355 001	1 054 797	4 409 798
Евро	609 439	(269 935)	339 504

Чувствительность капитала к изменению процентной ставки на 1% (PV 1%)

	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Тенге	(340 572)	-	(340 572)
Рубли РФ	(5 064 340)	1 126 559	(3 937 781)
Доллары США	2 648 270	(1 082 625)	1 565 645
Евро	1 096 980	18 861	1 115 841

Ниже представлена информация о процентном риске Группы

Снижение KRI АО «АЛЬФА-БАНК» обусловлено ростом объемов средств до востребования юридических и физических лиц (и соответствующие рост объемов размещения в краткосрочные активы, снижение объемов привлечений краткосрочных пассивов).



В III квартале 2019 года изменений в организации управления процентным риском банковского портфеля Группы не произошло.²⁹

²⁹ В полном объеме общая информация о системе управления процентным риском банковского портфеля раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»

12. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – 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.

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

Участники Группы формируют портфель высоколиквидных активов с целью обеспечить устойчивость участника Группы в стрессовых условиях, поддерживать портфель ВЛА в сумме, оптимальной требуемому фондированию в зависимости от сценариев ликвидности, а также диверсифицировать источники фондирования по регионам, вкладчикам и прочее.

Процедуры по управлению риском ликвидности в Группе утверждаются Правлением Банка, пересматриваются на ежегодной основе, определены в документе Политика Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» в сфере контроля и управления риском ликвидности.

Группа с целью управления риском ликвидности и его минимизации устанавливает внутренние процедуры управления риском ликвидности и обеспечивает организацию эффективного управления и контроля ликвидности.

Возможные инструменты регулирования кризиса ликвидности определяются Политикой Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» в сфере контроля и управления риском ликвидности.

В III квартале 2019 года изменений в организации управления риском ликвидности Группы не произошло.³⁰

³⁰ В полном объеме информация о системе управления риском ликвидности раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»

12.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности³¹

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	4	5	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	406 972 241	X	391 009 433	X	421 939 920
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		1 060 067 373	99 660 922	1 102 909 824	103 485 763	1 132 564 758	106 138 533
3	стабильные средства		126 916 322	6 345 816	136 104 390	6 805 220	142 358 859	7 117 943
4	нестабильные средства		933 151 051	93 315 106	966 805 434	96 680 543	990 205 899	99 020 590
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		976 623 625	472 867 471	922 286 950	443 079 851	990 801 746	502 135 577
6	операционные депозиты		-	-	-	-	-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		885 142 967	381 386 813	830 598 641	351 391 543	892 061 609	403 395 440
8	необеспеченные долговые обязательства		3 957 630	3 957 630	3 701 616	3 701 616	4 463 626	4 463 626
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	2 569 911	X	2 054 107	X	9 456 164
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		673 355 199	399 618 313	750 869 805	460 618 966	794 518 966	454 177 528
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		382 572 353	382 572 353	443 081 093	443 081 093	432 957 845	432 957 845
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-	-	-	-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		290 782 846	17 045 961	307 788 711	17 537 873	361 561 121	21 219 683
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		1 110 355 007	73 220 395	1 080 485 857	69 792 998	1 121 335 753	90 831 174
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		615 761	615 761	442 554	442 554	432 578	432 578
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	1 048 552 773	X	1 079 474 239	X	1 163 171 554
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		163 926 433	162 394 397	107 542 393	106 483 925	163 921 366	154 442 213
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		208 208 464	188 907 293	263 648 610	242 077 055	242 598 177	222 512 415
19	Прочие притоки		364 069 815	364 069 815	430 751 754	430 751 754	425 082 748	425 082 748
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		736 204 712	715 371 505	801 942 757	779 312 734	831 602 291	802 037 376
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	406 972 241	X	391 009 433	X	421 939 920
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	342 169 088	X	306 229 074	X	362 201 278
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	12.1	X	119.19	X	128.18	X	117.08

³¹ Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

Норматив краткосрочной ликвидности Группы Н26 регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность Группы обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Группе факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Расчет Н26 осуществляется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями».

По состоянию на 01 октября 2019 года Н26 равен 117.08%. Показатель рассчитан как среднеарифметическое значение величин соответствующих статей за каждый операционный день третьего квартала 2019 года.

В расчет НКЛ включаются данные участников Группы, входящих в периметр консолидации в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Положением №509-П.

Высоколиквидные активы, учитываемые в нормативе на 99.7% состоят из активов первого уровня, основную долю которых составляют долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации и Банком России. Регулярный анализ активности рынка ценных бумаг подтверждает возможность банкам Группы незамедлительно реализовать и (или) передать в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств активов, включенных в расчет величины ВЛА.

Банковская группа осуществляет деятельность во всех секторах финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. В целях контроля концентрации источников фондирования банками Группы установлены лимиты в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов: от одного вкладчика, от TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и пр. Регулярный контроль лимитов концентрации источников фондирования, позволяет Группе не зависеть от одного или ограниченного числа контрагентов.

В ожидаемых оттоках денежных средств, включаемых в расчет Н26, 9.1% составляют денежные средства физических лиц; 43.2% - денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения; 39% - дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств. В ожидаемых притоках денежных средств, включаемых в расчет Н26, основную долю составляют поступления денежных средств от юридических лиц 28%, прочие притоки, составляющие 53%. В состав прочих притоков и оттоков денежных средств, входящих в расчет данного норматива, наиболее существенными являются расчеты по конверсионным операциям, заключенными со сроком исполнения на следующий рабочий день.

Существенных изменений за отчетный период в составляющих Н26 не произошло.

В целях эффективного управления риском ликвидности Группы рассчитываются показатели ликвидности помимо совокупного Н26 отдельно в значимых валютах (доллар и евро). На конец квартала значение показателя краткосрочной ликвидности в долларах США составляет 109.32%, в евро 53.43%.

13. Финансовый рычаг Группы

Положениями документа БКБН «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» установлено требование к кредитным организациям осуществлять расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага Группы рассчитан как отношение величины основного капитала Группы, рассчитанный в соответствии с Положением №646-П, к величине следующих совокупных компонентов Группы:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, амортизации активов, относящихся к категории «Основные средства и материальные запасы», за вычетом сформированных резервов на возможные потери без применения весовых коэффициентов риска;
- суммы условных обязательств кредитного характера без применения коэффициентов кредитного риска;
- риска по срочным сделкам и ПФИ;
- риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Методики расчета компонентов установлены в Инструкции №180-И и порядке составления отчетной формы 0409813, предусмотренном Указанием №4927-У³². Раскрытие норматива финансового рычага Группы осуществляется на ежеквартальной основе.

Норматив финансового рычага³³

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
Норматив финансового рычага							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13	3 707 539 917	3 553 851 528	3 473 202 057	3 673 142 874	3 408 525 121
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13	11.0	10.6	11.3	10.4	10.3
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.9	11.3	11.5	10.4	10.3

Существенных изменений компонентов финансового рычага в отчетном периоде не произошло.

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

- показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением №646-П;
- прирост стоимости имущества при переоценке;
- обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России;
- расходы будущих периодов.

³² Указание Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

³³ Строки 13-14а раздела 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

Информация о расчете норматива финансового рычага³⁴**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3 444 264 204
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и рамеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		4 829 999
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		219 710
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(14 332 765)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		317 962 235
7	Прочие поправки		40 573 467
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		3 702 709 918

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3 198 327 264
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		12 181 054
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3 186 146 210
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и/или с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		5 223 162
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		13 536 718
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		18 759 880
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		199 004 357
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		14 738 126
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		405 361
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		184 671 592
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1 621 309 017
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 303 346 782
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		317 962 235
Капитал и риски			
20	Основной капитал		407 669 635
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		3 707 539 917
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) (строка 20/ строка 21), процент		11.00

³⁴ Раздел 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

14. Термины и определения

Банк – Акционерное Общество «АЛЬФА-БАНК» (головная кредитная организация банковской группы).

Банк России - Центральный банк Российской Федерации.

БКБН – Базельский комитет по банковскому надзору.

Банковская группа – определяется в соответствии со ст.4 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» как не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации.

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и Банковской группы» (далее – Указание №3624-У). Достаточность капитала подразумевает достаточность имеющегося собственного капитала для покрытия рисков.

ВЛА - высоколиквидные активы.

Группа – банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК».

Крупный участник Группы – консолидируемый участник Группы, отчетность которого включается в консолидированную отчетность.

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности.

НКЛ – норматив краткосрочной ликвидности.


НЧСФ – норматив чистого стабильного фондирования.

Учетная политика Банковской группы - под Учетной политикой банковской группы понимаются принципы и правила, разработанные Банком для подготовки консолидированной отчетности банковской группы.

28 ноября 2019 года


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




М.В. Шейко
Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности