



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «АЛЬФА-БАНК»
за 1 квартал 2019 года**

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация о Банке.....	5
2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	5
3. Сведения о вхождении в банковскую группу (банковский холдинг).....	6
4. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
4.2. Акционеры и их доля в капитале Банка	7
4.3. Основные показатели деятельности Банка.....	7
4.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	8
5. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка	10
5.1. Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2019 года.....	10
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	13
6.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
6.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
6.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов	18
6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20
6.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22
6.7. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	26
6.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.....	27
6.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	29
6.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30
6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
6.12. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
6.13. Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера.....	33
6.14. Уставный капитал.....	34
6.15. Условные обязательства кредитного характера	34
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	36
7.1. Процентные доходы и расходы	36
7.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки	37
7.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
7.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	40
8. Информация о целях и политике управления рисками	41
8.1. Подверженность риску (значимые виды рисков и риск-аппетит).....	41

8.2. Кредитный риск	43
8.3. Рыночный риск	52
8.4. Активы и обязательства в разрезе валют	56
8.5. Процентный риск банковского портфеля	58
8.6. Операционный риск	61
8.7. Риск ликвидности	61
8.8. Активы и обязательства по срокам погашения	66
8.9. Географическая концентрация активов и обязательств	69
9. Информация об управлении капиталом	71
9.1. Состав собственных средств (капитала)	71
9.2. Внутренняя оценка достаточности капитала Банка	73
9.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	73
9.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка	74
10. Информация по сегментам деятельности Банка	75
11. Операции со связанными сторонами	78
12. События после отчетной даты	80

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» за 1 квартал 2019 года включает:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- отчет об изменениях в капитале;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- отчет о движении денежных средств
- пояснительную информацию.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «АЛЬФА-БАНК».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети интернет на официальном сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу www.alfabank.ru и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты её размещения.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК» размещается на сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу www.alfabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

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

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

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

Контактный телефон: +7 (495) 620-91-91

Адрес электронной почты: mail@alfabank.ru

Адрес в сети интернет: www.alfabank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АЛЬФА-БАНК»:

представлена за 1 квартал 2019 года, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4927-У¹;

не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК»;

учитывает события после отчетной даты;

представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное);

включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018 годы.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4983-У² и является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

¹ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

² Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

С 1 января 2014 года АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) является участником банковского холдинга, головной организацией которого является ABN Holdings S.A.

Также Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой по состоянию на 1 апреля 2019 года входят:

№ п/п	Наименование участника	Доля участия группы, %
1	Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	
2	Акционерное общество ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	100
3	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	73.3702
4	Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк"	100
5	Общество с ограниченной ответственностью "Сосны"	100
6	Общество с ограниченной ответственностью "Залесье"	100
7	Общество с ограниченной ответственностью "БСК-Недвижимость"	100
8	Общество с ограниченной ответственностью "Венецианский павильон"	100
9	Общество с ограниченной ответственностью "Сентинел Кредит Менеджмент"	100
10	Акционерное общество "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	100
11	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	73.3702
12	Фонд содействия предпринимательству "СОЗИДАНИЕ"	0
13	Фонд поддержки международных экономических стажировок и культурного диалога	0
14	Некоммерческая организация Фонд социальной защиты сотрудников ОАО "Альфа-Банк"	0
15	Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале	0
16	Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ "Альфа-Шанс"	0
17	Alfa Bond Issuance public limited company	0
18	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Фьюче Пипл"	100
19	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	100
20	Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн"	100
21	Общество с ограниченной ответственностью "Интергруп"	100
22	Общество с ограниченной ответственностью "Альфамобиль"	100
23	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания "Альфа-Лизинг"	100
24	Общество с ограниченной ответственностью "АЛ Сервис"	100
25	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс"	100
26	Общество с ограниченной ответственностью магазин "ПАШКОВ"	100
27	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис"	21
28	Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Диджитал"	100
29	RAYMETECH CYPRUS LIMITED	49.9
30	Общество с ограниченной ответственностью "Телемаркет"	49.9
31	Товарищество с ограниченной ответственностью "Pay-me Kazakhstan" (Пэй-ми Казахстан)	49.9
32	ATB ESPP B.V.	21.3889
33	Общество с ограниченной ответственностью "Бесконтакт"	25

В течение 1 квартала 2019 года из состава участников банковской группы исключены Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited и общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный Агент Абсолют 6".

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) основан в 1990 году. Головной офис Банка располагается в Москве.

Банк является универсальным банком, основными направлениями деятельности которого являются корпоративный и инвестиционный бизнес, малый и средний бизнес, торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг, розничный бизнес (включая ипотечное и потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания).

Банк сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному портфелю и размеру депозитов. По состоянию на конец июня 2018 года клиентская база Банка составила более 500 000 тысяч корпоративных клиентов и 15,8 миллионов физических лиц.

16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк входит в перечень системно значимых банков, утверждаемый Банком России.

По состоянию на 1 апреля 2019 года на территории Российской Федерации у Банка имеется 7 филиалов: «Екатеринбургский», «Нижегородский», «Новосибирский», «Ростовский», «Санкт-Петербургский», «Ставропольский» и «Хабаровский». Изменений в филиальной сети в отчетном периоде не происходило.

Стратегическими приоритетами Банка на текущий 2019 год являются поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

4.2. Акционеры и их доля в капитале Банка

Акционерами Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года являются АО «АБ Холдинг» – 99,99983% и ABN FINANCIAL LIMITED - 0,00017%. Изменений в составе акционеров в течение 1 квартала 2019 года не происходило.

4.3. Основные показатели деятельности Банка

По итогам 1 квартала 2019 года достигнуты следующие финансовые показатели:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменение за отчетный период, %
Активы	3 145 182 399	3 215 947 246	-2.20%
Капитал	423 561 005	446 857 298	-5.21%

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года	Изменение по отношению к соответствующему периоду прошлого года, %
Прибыль до налогообложения	49 656 999	15 622 966	217.85%
Прибыль после налогообложения	44 922 213	14 136 067	217.78%

Снижение активов Банка по итогам отчетного периода обусловлено уменьшением объема вложений в облигации Банка России.

Основными причинами снижения капитала в отчетном квартале явились возросшие расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и расходы от переоценки иностранной валюты, а также амортизация субординированных кредитов, включенных в состав источников дополнительного капитала.

Основное влияние на рост прибыли отчетного периода оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 1 апреля 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 65 313 782 тысяч рублей.

Положительный эффект на прибыль за 1 квартал 2019 года в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П³ и Инструкции № 180-И⁴ суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

Информация о присвоенных рейтингах

Рейтинги, присвоенные Банку, являются наивысшими среди российских частных банков.

Рейтинговое агентство	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	Рейтинг краткосрочной кредитоспособности	Прогноз		
Standart & Poor's Global Ratings	BB+	B	Стабильный		
Рейтинговое агентство	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	Рейтинг краткосрочной кредитоспособности	Прогноз		
Fitch Ratings	BB+	B	Стабильный		
Рейтинговое агентство	Рейтинг		Прогноз		
ACRA/АКРА	AA(RU)		Стабильный		
Рейтинговое агентство	Рейтинг		Прогноз		
RAEX (Эксперт РА)	ruAA		Стабильный		
Рейтинговое агентство	Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств	Долгосрочный рейтинг депозитов	Краткосрочный рейтинг депозитов	Базовая оценка кредитоспособности	Прогноз
Moody's Investors Service	Ba1	Ba1	NP	ba2	Стабильный

4.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

В 2018 году банковский сектор оперировал в условиях продолжающегося роста экономической активности, что отразилось в продолжающемся устойчивом росте сегмента потребительского кредитования.

По данным Росстата по итогам 2017 года ВВП вырос на 1,6% и, по предварительной оценке, ускорился до 2,3% в 2018 году. Тем не менее, ускорение темпов роста было в большей степени связано с проектами сырьевого сектора, чем с ускорением потребительской активности. Если в 2017 году потребление домохозяйств выросло на 3,2%, то по итогам 2018 года темп его роста замедлился до 2,2%.

Контекст экономической ситуации 2019 года будет определяться следующими факторами:

- Внешний фон остается неоднозначным. Хотя цены на нефть марки Urals выросли с 53\$ за баррель в 2017 году до 70\$ за баррель в 2018 году, ситуация на сырьевых рынках остается чувствительной к риску торговых войн. Несмотря на то, что из санкционного списка были исключены публично-торгуемые частные российские компании EN+ и Русал, Россия продолжала оперировать в условиях геополитической неопределенности, хотя после публикации доклада Мюллера опасения новых санкций перестали оказывать дополнительное давление на настроения рынков.
- За 2017 год Банк России добился значительных успехов в контроле за инфляцией, которая снизилась с 5,4% в 2016 году до 2,5% в 2017 году. Тем не менее, на фоне ослабления курса рубля на 17% в прошлом году, а также в результате повышения НДС, инфляция ускорилась в 2018 году до 4,3%. Нестабильность финансовых рынков вынудила Банк России перейти с осени 2018 года к повышению ключевой ставки. Ставка была повышена дважды: на заседании 14 сентября с 7,25% до 7,50% и на

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

⁴ Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

заседании 14 декабря до 7,75% – уровня конца 2017 года. Продолжающееся ускорение инфляции (до 5,3% на март 2019 года) вынуждает Банк России сохранять жесткую риторику и в 2019 году.

- Минфин сохраняет курс на планомерное наращивание сбережений бюджета. Согласно бюджетному правилу дополнительные нефтяные доходы бюджета при ценах на нефть выше 40\$ за баррель направляются на покупку валюты (осуществляемую Банком России как агентом правительства) и затем идут на пополнение Фонда национального благосостояния. Если за 2017 год было приобретено валюты на 0,8 трлн.рублей (около \$14 млрд.), за 2018 г. - на 4,2 трлн.рублей (около \$67 млрд.).

- 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 – повысить пенсионный возраст для мужчин/женщин с 60/55 до 65/60 лет соответственно. Дополнительно к данным законопроектам, которые вступили в силу с января 2019 года, правительство предпринимает действия в направлении повышения собираемости налогов.

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 (Вaa3). Эти решения обеспечивают привлекательность российских финансовых рынков для инвесторов, однако в целом, финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенными колебаниями цен и увеличившимися торговыми спредами, что представляет собой фактор нервозности в банковском секторе.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в сложившихся макроэкономических обстоятельствах.

5. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

Оценка активов и пассивов, отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ⁵, Положением № 579-П⁶ и другими действующими нормативными документами Банка России.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2019 год утверждена Приказом Председателя Правления АО «АЛЬФА-БАНК» от 29 декабря 2018 года № 1552.

Учетной политикой устанавливаются принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации.

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

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

5.1. Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2019 года

С 1 января 2019 года вступили в силу существенные изменения и дополнения в Положение № 579-П, Положение № 446-П⁷, Положение № 372-П⁸, Положение № 590-П⁹, Положение № 611-П¹⁰, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и 13 «Оценка справедливой стоимости»: Положение № 604-П¹¹, Положение № 605-П¹², Положение № 606-П¹³, Положение № 617-П¹⁴.

Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки финансовых инструментов и их дальнейшему возможному обесценению.

⁵ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

⁶ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П).

⁷ Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

⁸ Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

⁹ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

¹⁰ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

¹¹ Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

¹² Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

¹³ Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

¹⁴ Положение Банка России от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования».

Классификация и последующая оценка финансовых активов

Категории оценки: Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель - отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно: является ли целью

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- 3) если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Характеристики денежных потоков: если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако, если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями № 604-П, № 605-П и № 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска оценочный резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за двенадцать месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах ближайших двенадцати месяцев после отчетной даты. В Банке утверждены внутренние документы, касающиеся оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели Банка

В связи с вступлением в силу новых вышеупомянутых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, а также внесением изменений в действующие нормативные документы, обязательными к применению с 1 января 2019 года, Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 706 «Финансовый результат текущего года» и соответствующий выбор предусмотрел во внутреннем документе.

Ниже представлена информация об основных изменениях в учете с 1 января 2019 года, оказавших в январе 2019 года, влияние на показатели деятельности Банка:

Тип события	Описание события	Влияние изменений на:				
		актив (требования)	резерв	пассив (обязательства)	финансовый результат	прочий совокупный доход
Изменение оценок	Реклассификация ценных бумаг, учитываемых по стоимости приобретения, в категорию "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" с признанием положительной переоценки на 01.01.2019	5 492 459				5 492 459
Изменение оценок	Реклассификация ценных бумаг: - в категорию "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" из категории "имеющиеся в наличии для продажи"; - в категорию "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	5 294	159		1 419 820	(1 414 368)
Изменение оценок	Корректировка на нерыночность привлеченных средств			1 336 023	(1 336 023)	
Реклассификация	Перенос начисленных процентов с внебалансового учета на балансовые счета	6 851 195	(6 133 571)		717 625	
Изменение оценок	Прекращение признания встроенного ПФИ в предоставленном кредите, начисление суммы существенной комиссии по кредиту и признание ее части в составе прибыли, а также последующая корректировка стоимости кредита	454 784		941 965	(487 181)	
Изменение оценок	Признание корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных кредитов	(233 375)			(233 375)	
Реклассификация	Отмена счетов доходов и расходов будущих периодов			(60 171)	60 171	
Изменение оценок	Учет выданных гарантий по справедливой стоимости	1 163 256		1 163 256		
ИТОГО		13 733 613	(6 133 412)	3 381 073	141 037	4 078 091

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**6.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	83 466 695	90 877 169
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	180 662 912	118 192 454
корреспондентские счета	78 003 372	75 579 983
обязательные резервы	22 659 540	22 612 471
депозиты в Банке России	80 000 000	20 000 000
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	16 194 424	782 159
в том числе средства, по которым существует риск понесения потерь	3 018	3 090
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	50 957 381	58 063 957
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь	308 618 854	245 300 178

По состоянию как на 1 апреля 2019 года, так и на 1 января 2019 года, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 8.4, 8.8 и 8.9 соответственно.

6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.04.2019	Реклассификация из/в "-" / "+"	На 01.01.2019
Российские государственные облигации, в том числе:	1 288 225	(7 042 263)	7 436 996
облигации федерального займа	1 260 577	(3 015 030)	3 015 038
облигации внешнего федерального займа	27 648	(4 027 233)	4 421 958
Еврооблигации иностранных государств	1 857 115		1 896 005
Корпоративные облигации, в том числе:	49 443 049	17 840 899	35 484 439
иностраннх компаний	41 728 552	14 698 214	30 347 456
российских организаций	7 714 497	3 142 685	5 136 983
Вложения в долговые ценные бумаги	52 588 389	10 798 636	44 817 440
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	2 609 893		511 295
Вложения в долевыe ценные бумаги	494 085	117 818	898 177
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	37 299		-
Производные финансовые инструменты	23 103 342		49 695 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 185 816	10 916 454	95 411 578

В столбце «Реклассификация» в связи с переходом с 1 января 2019 на МСФО 9 приведены реклассифицированные суммы вложений: со знаком «+» из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», со знаком «-» из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

На 01.04.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	29.01.2025	11.09.2031	7.500	8.500	1 288 225
Еврооблигации иностранных государств	02.06.2021	04.04.2044	2.375	9.500	1 857 115
Корпоративные облигации	26.09.2019	04.04.2044	-	14.000	49 443 049

На 01.01.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	16.01.2019	31.03.2030	2.875	12.750	7 436 996
Еврооблигации иностранных государств	03.05.2021	26.10.2021	2.125	2.375	1 896 005
Корпоративные облигации	26.09.2019	04.04.2044	-	14.000	35 484 439

Ниже представлена информация по производным финансовым инструментам, от которых ожидается получение экономических выгод, в разрезе их видов и базисных активов по ним:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	13 147 839	30 924 835
иностранная валюта	13 005 053	30 712 904
драгоценные металлы	46 335	106 422
ценные бумаги	36 219	71 079
другие	60 232	34 430
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	520 379	958 824
иностранная валюта	193 991	141 081
ценные бумаги	42 600	623 660
другие	283 788	194 083
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	9 435 124	17 812 302
иностранная валюта	1 299 348	7 345 213
процентная ставка	92 413	101 710
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	7 676 278	10 152 936
другие	367 085	212 443
Прочие сделки	-	-
Итого производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод	23 103 342	49 695 961

Анализ вложений по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 8.4, 8.8 и 8.9 соответственно. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.11.

6.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблицах данного пункта информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 апреля 2019 года, приводится в сопоставлении с информацией о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2019 года.

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с сопоставлением на 1 января 2019 года с суммами вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.04.2019	Реклассификация из/в "-" / "+"	На 01.01.2019 "имеющиеся в наличии для продажи"
Российские государственные облигации, в том числе:	10 047 295	7 042 263	11 842 269
облигации федерального займа		3 015 030	
облигации внешнего федерального займа	10 047 295	4 027 233	11 842 269
Облигации Банка России	92 145 334		191 300 900
Еврооблигации иностранных государств	40 155 335		13 916 302
Корпоративные облигации, в том числе:	42 047 839	(17 840 899)	63 157 203
иностранных компаний	42 047 839	(14 698 214)	60 014 518
российских организаций	-	(3 142 685)	3 142 685
Вложения в долговые ценные бумаги	184 395 803		280 216 674
В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-		3 094 100
Корпоративные акции прочих нерезидентов - реклассификация долевого ценного бумагу, на 01.01.2019 учитываемых по стоимости приобретения	11 261 286	12 085 147	-
Вложения в долевого ценные бумаги	11 261 286		
Вложения в долевого ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения (корпоративные акции и участие в капиталах) - реклассификация в статьи "ФА, оцениваемые по СС через ПУ" и "ФА, оцениваемые по СС через ПСД"	-	(8 240 749)	8 240 749
Резерв на возможные потери по долевым ценным бумагам, учитываемым по стоимости приобретения - реклассификация в статьи "ФА, оцениваемые по СС через ПУ" и "ФА, оцениваемые по СС через ПСД"	-	(159)	159
Чистые вложения в долевого ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения	-	(8 240 590)	8 240 590
Операции прочего участия - реклассификация в статью "Инвестиции в дочерние и зависимые организации"	-	(61 243)	61 243
Инвестиции в дочерние и зависимые организации - реклассификация в статью "Инвестиции в дочерние и зависимые организации"	-	(27 521 083)	27 521 083
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации - реклассификация в статью "Инвестиции в дочерние и зависимые организации"	-	(498 086)	498 086
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации - реклассификация в статью "Инвестиции в дочерние и зависимые организации"	-	(27 022 997)	27 022 997
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	195 657 089		315 541 504

В столбце «Реклассификация» в связи с переходом с 1 января 2019 на МСФО 9 приведены реклассифицированные суммы вложений: со знаком «+» из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», со знаком «-» из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если по соответствующим строкам не указана иная реклассификация.

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

На 01.04.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	29.04.2020	16.09.2023	3.625	5.000	10 047 295
Облигации Банка России	17.04.2019	13.06.2019	7.750	7.750	92 145 334
Еврооблигации иностранных государств	15.05.2019	31.01.2020	2.000	3.625	40 155 335
Корпоративные облигации	26.09.2019	11.09.2031	7.500	7.750	42 047 839

На 01.01.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	16.01.2019	16.09.2023	3.500	5.000	11 842 269
Облигации Банка России	13.02.2019	13.03.2019	7.500	7.500	191 300 900
Еврооблигации иностранных государств	31.01.2020	31.01.2020	2.000	2.000	13 916 302
Корпоративные облигации	26.09.2019	04.04.2044	7	11	63 157 203

Ниже представлена информация о категориях качества вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.04.2019			На 01.01.2019		
	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	195 657 089	100.00%	-	-	-	-
I категории качества	50 202 630	25.66%	-	-	-	-
не являющиеся элементом резервирования	145 454 459	74.34%	-	-	-	-

Ниже представлена информация о географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.04.2019			На 01.01.2019		
	Россия	Резиденты стран, входящих в ОЭСР	Резиденты стран, не входящих в ОЭСР	Россия	Резиденты стран, входящих в ОЭСР	Резиденты стран, не входящих в ОЭСР
Российские государственные облигации	10 047 295	-	-	11 842 269	-	-
Облигации Банка России	92 145 334	-	-	191 300 900	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	40 155 335	-	-	13 916 302	-
Корпоративные облигации	-	42 047 839	-	3 142 685	60 014 518	-
Долевые ценные бумаги	-	11 261 287	-	4 469 904	12 881 273	17 973 653
ИТОГО	102 192 629	93 464 461	-	210 755 758	86 812 093	17 973 653

Анализ вложений по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 8.4, 8.8 и 8.9 соответственно. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.11.

6.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные Уровня 1 – оценка происходит исходя из ценовых котировок (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – оценка основана на исходных данных, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости происходит в соответствии с разработанными в Банке внутренними документами.

Регулярные оценки справедливой стоимости

Ценные бумаги

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

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

Производные финансовые инструменты

Под справедливой стоимостью производного финансового инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Источниками информации о ценах, котировках и иных сущностях, необходимых для определения справедливой стоимости, могут являться:

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

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

Уровни иерархии для финансовых инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости приведены в таблице ниже:

	На 01.04.2019			На 01.01.2019		
	Уровень 1 - Котировки на активных рынках	Уровень 2 - Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 - Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Уровень 1 - Котировки на активных рынках	Уровень 2 - Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 - Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
долговые ценные бумаги	49 332 131	3 256 258	-	41 361 522	3 455 918	-
долевые ценные бумаги	376 297		117 788	898 177	-	-
производные финансовые инструменты, в том числе:	-	23 060 742	42 600	-	49 072 300	623 660
форвард	-	13 147 839	-	-	30 924 835	-
опцион	-	477 779	42 600	-	335 164	623 660
своп	-	9 435 124	-	-	17 812 301	-
Имеющиеся в наличии для продажи:						
долговые ценные бумаги	184 395 803	-	-	280 216 674	-	-
долевые ценные бумаги	-	-	11 261 287	-	-	-
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	234 104 231	26 317 000	11 421 675	322 476 373	52 528 218	623 660
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
производные финансовые инструменты, в том числе	-	18 867 000	21 752	-	29 079 998	18 685
форвард	-	13 696 706	-	-	22 526 471	-
опцион	-	492 464	21 752	-	196 865	18 685
своп	-	4 677 830	-	-	6 356 663	-
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	18 867 000	21 752	-	29 079 998	18 685

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к уровням иерархии данных 2 и 3, рассчитывается на основании модели дисконтированных денежных потоков, а также других общепринятых методик оценки. Источниками информации о ценах, котировках и иных сущностях, необходимых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, включенных в Уровень 2, могут являться данные информационного агентства Bloomberg, данные брокеров и иных субъектов рынка информации о ценах (котировках), стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом. Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости. К Уровню 3 иерархии справедливой стоимости в части производных финансовых инструментов отнесены опционы на неторгуемые активы (акции) и опционы на долговые инструменты, в расчете которых использована историческая волатильность.

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

На 01.04.2019	Д - дочерняя организация, З - зависимая организация, П - прочее участие	Доля участия Банка в капитале, %	Сумма вложений	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость
Акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации			16 917 801	237 313	16 680 488
Amsterdam Trade Bank NV (Нидерланды)	Д	71.31%	12 820 481	-	12 820 481
Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited (Кипр)	З	-	-	-	-
АЛЬФА-БАНК (Минск)	П	35.9011%	1 536 681	-	1 536 681
АО ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	Д	100%	1 108 872	-	1 108 872
АО "ГИВЦ МОСКВЫ" (Россия)	Д	100%	976 448	-	976 448
РАУМЕТЕСН CYPRUS LIMITED (Кипр)	З	50%	465 319	237 313	228 006
ПАО "Балтийский Банк" (Россия)	Д	100%	10 000	-	10 000
Вложения, отраженные на счетах прочего участия			3 833 462	262 169	3 571 293
ООО "Альфа-Лизинг" (Россия)	Д	100%	1 088 380	-	1 088 380
ООО магазин "Пашков" (Россия)	Д	100%	807 838	-	807 838
ООО "Бесконтакт" (Россия)	З	25%	375 000	191 250	183 750
ООО "АДС" (Россия)	З	21%	283 986	-	283 986
ООО "АФП" (Россия)	Д	100%	218 447	21 845	196 602
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент" (Россия)	Д	100%	216 537	2 165	214 372
ООО "Сосны" (Россия)	Д	100%	230 115	2 301	227 814
ООО "Альфа-Форекс" (Россия)	Д	100%	244 500	2 445	242 055
ООО "Поток.Диджитал" (Россия)	Д	100%	139 873	29 373	110 500
ООО "БСК-Недвижимость" (Россия)	Д	100%	123 500	12 350	111 150
SWIFT	П	<1%	60 793	-	60 793
ООО "Залесье" (Россия)	Д	100%	44 043	440	43 603
ООО "ЮНС-Холдинг"	П	0.001%	450	-	450
ИТОГО			20 751 262	499 482	20 251 780

На 01.01.2019	Д - дочерняя организация, З - зависимая организация	Доля участия Банка в капитале, %	Сумма вложений	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость
Акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации			23 888 526	237 313	23 651 213
Amsterdam Trade Bank NV (Нидерланды)	Д	71.31%	12 820 481	-	12 820 481
Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited (Кипр)	З	20%	8 507 406	-	8 507 406
АО ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	Д	100%	1 108 872	-	1 108 872
АО "ГИВЦ МОСКВЫ" (Россия)	Д	100%	976 448	-	976 448
РАУМЕТЕЧ CYPRUS LIMITED (Кипр)	З	50%	465 319	237 313	228 006
ПАО "Балтийский Банк" (Россия)	Д	100%	10 000	-	10 000
Вложения, отраженные на счетах прочего участия			3 632 557	260 773	3 371 784
ООО "Альфа-Лизинг" (Россия)	Д	100%	1 088 380	-	1 088 380
ООО магазин "Пашков" (Россия)	Д	100%	807 838	-	807 838
ООО "Бесконтакт" (Россия)	З	25%	375 000	191 250	183 750
ООО "АДС" (Россия)	З	21%	283 986	-	283 986
ООО "АФП" (Россия)	Д	100%	218 447	21 845	196 602
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент" (Россия)	Д	100%	216 537	2 165	214 372
ООО "Сосны" (Россия)	Д	100%	204 294	2 043	202 251
ООО "Альфа-Форекс" (Россия)	Д	100%	152 500	1 525	150 975
ООО "Поток.Диджитал" (Россия)	Д	100%	139 873	29 373	110 500
ООО "БСК-Недвижимость" (Россия)	Д	100%	123 500	12 350	111 150
ООО "Залесье" (Россия)	Д	100%	22 202	222	21 980
ИТОГО			27 521 083	498 086	27 022 997

6.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 402 198 015	2 443 316 511
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(196 125 349)	(195 573 305)
Корректировка РВПС до ОР	47 231 940	x
Начисленные процентные и прочие доходы	17 220 701	x
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(8 864 448)	x
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	4 967 746	x
Корректировки по МСФО	(6 144 851)	x
Затраты	(712)	x
	2 260 483 042	2 247 743 206

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также иные денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами в соответствии с Положением № 590-П.

По состоянию на 1 апреля 2019 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

В таблицах ниже представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета корректировок по МСФО и затрат.

	На 01.04.2019	Уд.вес, %	На 01.01.2019	Уд.вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 635 596 008	68.0%	1 645 430 461	67.4%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	493 885 499	20.6%	457 887 450	18.7%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	272 716 508	11.4%	339 998 600	13.9%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	2 402 198 015	100.0%	2 443 316 511	100.0%
Резервы на возможные потери	196 125 349		195 573 305	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(47 231 939)		-	
Чистая ссудная задолженность	2 253 304 605		2 247 743 206	

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 525 804 476	93.29%	1 526 891 051	92.79%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	59 472 873	3.64%	54 279 038	3.30%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	45 068 466	2.76%	58 849 772	3.58%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 303 617	0.26%	3 904 955	0.24%
Учтенные векселя	946 576	0.05%	1 505 645	0.09%
Итого ссудная задолженность юридических лиц	1 635 596 008	100.00%	1 645 430 461	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	142 339 645		142 347 907	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(46 512 766)		-	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	1 493 256 363		1 503 082 554	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 539 769 129		-	

Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Потребительские ссуды	447 867 683	90.69%	420 832 213	91.90%
Ипотечные ссуды	32 561 733	6.59%	22 965 027	5.02%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	12 405 511	2.51%	12 800 950	2.80%
Автокредиты	804 571	0.16%	889 908	0.19%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	246 001	0.05%	399 352	0.09%
Итого ссудная задолженность физических лиц	493 885 499	100.00%	457 887 450	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	53 367 751		52 890 423	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(386 481)		-	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	440 517 748		404 997 027	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	440 904 229		-	

Ниже представлена информация по ссудной задолженности кредитных организаций в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	146 609 037	53.76%	172 720 003	50.80%
МБК/МБД	114 349 319	41.93%	144 523 362	42.51%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	11 749 627	4.31%	21 279 502	6.26%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 525	0.00%	1 475 733	0.43%
Учтенные векселя	-		-	
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	272 716 508	100.00%	339 998 600	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	417 953		334 975	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(332 692)		-	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС	272 298 555		339 663 625	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	272 631 247		-	

Ниже представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	493 885 499	20.57%	457 887 450	18.73%
Банки и НКО	263 874 821	10.99%	330 949 974	13.54%
Финансовые компании	222 414 029	9.27%	245 501 295	10.04%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	205 651 971	8.56%	227 857 639	9.33%
Строительство в т.ч. коммерческое и жилищное строительство, управление доходной недвижимостью и производство строительных материалов	170 112 120	7.08%	178 785 018	7.32%
Торговля товарами потребительского назначения	164 897 922	6.86%	146 767 313	6.01%
Пищевая промышленность, сельское хозяйство и АПК	152 898 257	6.36%	146 991 598	6.02%
Прочие отрасли	107 826 803	4.49%	107 927 375	4.41%
Химия/нефтехимия	78 114 223	3.25%	76 879 299	3.15%
Черная металлургия	73 072 626	3.04%	76 047 712	3.11%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	61 563 618	2.56%	66 139 557	2.71%
Трубопроводный транспорт	50 000 000	2.08%	50 004 540	2.05%
Угольная промышленность	49 405 973	2.06%	47 267 910	1.93%
Железнодорожный транспорт	48 639 788	2.02%	11 518 840	0.47%
Цветная металлургия	48 468 903	2.02%	49 769 238	2.04%
Телекоммуникации и связь	37 776 785	1.57%	37 561 504	1.54%
Электроэнергетика	33 362 995	1.39%	33 570 499	1.37%
Прочие виды транспорта	30 892 401	1.29%	31 297 832	1.28%
Атомная промышленность	30 558 780	1.27%	32 916 862	1.35%
Строительство инфраструктуры, включая строительство недвижимости и коммерческих объектов на контрактной основе (подрядная деятельность)	22 158 025	0.92%	22 137 267	0.91%
Машиностроение, включая автомобилестроение, сельхозмашиностроение	19 769 510	0.82%	18 515 088	0.76%
Военно-промышленный комплекс	15 306 389	0.64%	15 366 795	0.63%
Субъекты Российской Федерации и муниципальные образования (суверенные долговые обязательства)	6 002 068	0.25%	7 325 297	0.30%
IT компании	5 780 731	0.24%	4 898 004	0.20%
Добыча и обработка драгоценных металлов и драгоценных камней	5 375 174	0.22%	5 843 680	0.24%
Коммунальное хозяйство	2 959 694	0.12%	3 708 536	0.15%
Средства массовой информации	1 114 567	0.05%	1 641 975	0.07%
Газовая промышленность	314 343	0.01%	8 238 414	0.34%
ИТОГО ссудная задолженность без учета резерва на возможные потери	2 402 198 015	100.00%	2 443 316 511	100.00%

Значительные концентрации риска по ссудной задолженности раскрыты в п.8.2. Анализ ссудной задолженности по структуре валют приведен в п.8.4, по срокам до погашения – в п.8.8, по географической концентрации – в п.8.9. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.11.

6.7. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

В таблицах данного пункта информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 1 апреля 2019 года, приводится в сопоставлении с информацией о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января 2019 года.

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019 "удерживаемые до погашения"
Корпоративные облигации, в том числе:	158 438 175	166 978 240
иностраннх компаний	87 985 429	97 460 039
российских организаций	70 452 746	69 518 201
Вложения в долговые ценные бумаги	158 438 175	166 978 240
В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	6 363 814	70 298
Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам	362 227	(352 205)
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	(166 944)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	158 242 892	166 626 035

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

На 01.04.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Корпоративные облигации	02.04.2019	11.09.2031	3.374	13.100	158 242 892

На 01.01.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Корпоративные облигации	02.04.2019	11.09.2031	3.374	13.100	166 626 035

Ниже представлена информация о категориях качества вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	На 01.04.2019				На 01.01.2019		
	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	158 438 175	100.00%	362 227	(166 944)	166 978 240	100.00%	352 205
I категории качества	132 780 175	83.81%	-	102 207	142 188 177	85.15%	-
II категории качества	25 129 765	15.86%	251 298	(169 640)	24 268 539	14.53%	242 685
III категории качества	528 235	0.33%	110 929	(99 511)	521 524	0.31%	109 520

В течение отчетного и предшествующего ему периода у Банка отсутствует просроченная задолженность по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Анализ вложений по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 8.4, 8.8 и 8.9 соответственно.

6.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 1 квартал 2019 года:

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	334 975	142 347 907	52 890 423	195 573 305
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	82 978	306 063	3 802 816	4 191 857
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(332 692)	(46 763 238)	(386 481)	(47 482 411)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(158 783)	(158 783)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	(314 325)	(3 166 705)	(3 481 030)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	250 473	-	250 473
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.04.2019	417 953	142 339 645	53 367 751	196 125 349
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019	(332 692)	(46 512 765)	(386 481)	(47 231 938)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудной задолженности за 1 квартал 2018 года:

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2018	830 781	133 342 559	57 612 730	191 786 070
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(759 925)	(1 134 763)	2 286 439	391 751
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(49 325)	(467 828)	(517 153)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.04.2018	70 856	132 158 471	59 431 341	191 660 668

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 1 квартал 2019 года:

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2019	-	-	352 205	352 205
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	-	10 022	10 022
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	-	(169 756)	(169 756)
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг	-	-	-	-
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг	-	-	2 812	2 812
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.04.2019	-	-	362 227	362 227
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019	-	-	(166 944)	(166 944)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение портфеля ценных бумаг за 1 квартал 2018 года:

	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи:		Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
		долговые ценные бумаги	долевые ценные бумаги		
Резерв под обесценение портфеля ценных бумаг на 01.01.2018	717	-	298 817	201 559	501 093
Отчисления в резерв/восстановление резерва под обесценение портфеля ценных бумаг в течение отчетного периода	-	-	13 612	118 880	132 492
Требования по ценным бумагам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(717)	-	-	-	(717)
Резерв под обесценение портфеля ценных бумаг на 01.04.2018	-	-	312 429	320 439	632 868

6.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Ниже представлена информация о видах и стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, и соответствующих им обязательствах:

На 01.04.2019			
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа		Балансовая стоимость соответствующих им обязательств	
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 647 192		2 464 163
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Средства кредитных организаций	
Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 363 814		5 932 694
ИТОГО	9 011 006	ИТОГО	8 396 857
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа		Полученное обеспечение в виде ценных бумаг	
Ссудная задолженность	191 704 101		218 140 186
		В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки	6 843
На 01.01.2019			
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа		Балансовая стоимость соответствующих им обязательств	
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	511 295		472 569
Имеющиеся в наличии для продажи	3 094 100	Средства кредитных организаций	2 999 999
Удерживаемые до погашения	70 298		55 480
ИТОГО	3 675 693	ИТОГО	3 528 048
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа		Полученное обеспечение в виде ценных бумаг	
Ссудная задолженность	231 724 990		274 835 246
		В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки	101 062

6.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций и счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отдельных видов счетов:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Средства юридических лиц, в том числе:	1 273 659 036	50.17%	1 300 065 608	49.51%
срочные вклады	714 150 137	56.07%	772 332 014	59.41%
текущие/расчетные счета	559 508 899	43.93%	527 733 594	40.59%
Средства физических лиц, в том числе:	1 080 609 792	42.57%	1 122 419 923	42.74%
текущие счета/счета до востребования	637 795 796	59.02%	706 177 429	62.92%
срочные вклады	442 813 996	40.98%	416 242 494	37.08%
Средства кредитных организаций, в том числе:	184 359 837	7.26%	203 575 117	7.75%
привлеченные МБК/МБД	139 397 602	75.61%	164 924 299	81.01%
корресподентские счета	28 577 542	15.50%	24 816 940	12.19%
иные привлеченные средства	16 384 693	8.89%	13 833 878	6.80%
ИТОГО привлеченных средств клиентов	2 538 628 665	100.00%	2 626 060 648	100.00%

Банк не допускал случаев не выполнения принятых на себя обязательств по выплате основной суммы долга и/или процентов, а также не нарушал других условий договоров в отношении привлеченных средств в течение отчетного и предшествующего ему периода.

Значительные концентрации риска по средствам клиентов раскрыты в п.8.7. Анализ средств клиентов по структуре валют приведен в п.8.4, по срокам до погашения – в п.8.8, по географической концентрации – в п.8.9. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.11.

6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод. Информация в разрезе их видов и базисных активов по ним приведена в таблице ниже:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	
	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	13 696 706	22 526 471
иностранная валюта	13 517 635	22 404 777
драгоценные металлы	87 238	84 938
ценные бумаги	32 863	3 090
другие	58 970	33 666
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	514 216	215 550
иностранная валюта	191 225	77 883
ценные бумаги	21 752	18 685
другие	301 239	118 982
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	4 677 830	6 356 662
иностранная валюта	1 946 958	1 432 420
процентная ставка	355 058	1 580 203
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 217 887	2 998 535
другие	157 927	345 504
Прочие сделки	-	-
Итого производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	18 888 752	29 098 683

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 8.4, 8.8 и 8.9 соответственно.

6.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 апреля 2019 года все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе их видов:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Облигации	81 616 180	74.47%	80 840 405	75.59%
Векселя, в том числе:	27 973 656	25.53%	26 100 910	24.41%
дисконтные	20 026 307	71.59%	17 829 590	68.31%
процентные	3 636 067	13.00%	4 230 811	16.21%
расчетные	4 311 282	15.41%	4 040 509	15.48%
ИТОГО выпущенные долговые обязательства	109 589 836	100.00%	106 941 315	100.00%

Ниже представлена информация по выпущенным облигациям:

ISIN	Валюта обязательства	Сумма обязательства на 01.04.2019	Дата выпуска	Дата погашения	Дата следующего пересмотра процентных ставок	Ставка купона на 01.04.2019 в процентах годовых
RU000A0JUUA1	Рубли РФ	86 096	18.09.2014	30.08.2029	30.08.2021	8.25%
RU000A0JUUA90	Рубли РФ	3 371 251	18.09.2014	30.08.2029	02.09.2019	9.35%
RU000A0JV0U1	Рубли РФ	3 128 546	02.12.2014	13.11.2029	13.05.2021	7.35%
RU000A0JWCL2	Рубли РФ	95 240	12.04.2016	12.04.2019	-	6.75%
RU000A0JWPV3	Рубли РФ	38 116	11.08.2016	24.07.2031	24.01.2022	7.80%
RU000A0JWUX9	Рубли РФ	5 000 000	04.10.2016	16.09.2031	16.09.2021	9.50%
RU000A0JX5W4	Рубли РФ	5 000 000	23.01.2017	05.01.2032	27.12.2019	9.45%
RU000A0JXQX5	Рубли РФ	2 147 000	12.05.2017	08.05.2020	-	5.00%
RU000A0JXRV7	Рубли РФ	5 000 000	30.05.2017	11.05.2032	14.05.2020	8.70%
RU000A0ZYBM4	Рубли РФ	5 000 000	02.10.2017	13.10.2032	23.09.2020	8.35%
RU000A0ZYGB6	Рубли РФ	5 000 000	23.11.2017	04.12.2032	13.11.2020	8.10%
RU000A0ZYU21	Рубли РФ	10 000 000	21.02.2018	04.03.2033	11.02.2021	7.35%
RU000A0ZYWB3	Рубли РФ	10 000 000	06.03.2018	17.03.2033	26.08.2021	7.35%
RU000A0ZZEW4	Рубли РФ	10 000 000	31.07.2018	02.08.2021	-	7.90%
RU000A0ZZRB0	Рубли РФ	10 000 000	30.10.2018	01.11.2021	-	8.95%
RU000A0ZZZ66	Рубли РФ	5 000 000	21.12.2018	24.06.2022	-	9.20%
RU000A0ZZ4B9	Доллары США	777 593	20.04.2018	20.10.2021	-	0.01%
RU000A0ZZG36	Доллары США	517 878	10.08.2018	06.09.2021	-	0.01%
RU000A0ZYFE2	ЕВРО	1 454 460	13.11.2017	07.11.2022	-	0.01%
		81 616 180				

Анализ обязательств по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 8.4, 8.8 и 8.9 соответственно. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.11.

6.13. Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера

Резерв — оценочное обязательство некредитного характера (или оценочное обязательство) — обязательство с неопределенным сроком исполнения или/и обязательство неопределенной величины, для урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Выбытие ресурсов признается вероятным, если вероятность такого исхода, указанная в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения, составляет 50% и более.

Резервы — оценочные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах (б/сч 61501) в расчетной оценке, которая указана в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения.

Условное обязательство некредитного характера — обязательство с неопределенным сроком исполнения или/и обязательство неопределенной величины, для урегулирования которого представляется маловероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Выбытие ресурсов признается маловероятным, если вероятность такого исхода, указанная в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения, составляет менее 50%.

Условные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах (внб/сч 91318) в сумме заявленных истцом требований.

В учете подлежат отражению только существенные условные обязательства некредитного характера. Уровень существенности для их отражения утвержден в Учетной политике и составляет 0,05% от суммы собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с Положением № 646-П.

В бухгалтерском учете не может быть отражено одновременно как условное обязательство, так и резерв — оценочное обязательство некредитного характера в отношении одного и того же судебного разбирательства.

Ниже представлена информация о резервах — оценочных обязательствах и условных обязательствах некредитного характера на начало и конец отчетного года:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	113 094
Условные обязательства некредитного характера	226 188	6 079 086

6.14. Уставный капитал

Количество размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка – 59 587 623 (Пятьдесят девять миллионов пятьсот восемьдесят семь тысяч шестьсот двадцать три) штуки.

В рамках десятого дополнительного выпуска размещено 8 602 923 обыкновенных именных бездокументарных акции Банка.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка – 1 000 (Одна тысяча) рублей. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров (за исключением кумулятивного голосования в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации) и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 200 000 000 (Двести миллионов) штук.

По состоянию на 1 апреля 2019 года ограничения в правах акционеров отсутствуют.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций.

В течение 1 квартала 2019 года изменений в уставном капитале и эмиссионном доходе не произошло.

6.15. Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или депозитами денежных средств и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера на начало и конец отчетного периода:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	1 241 421 495	1 446 042 439
Выданные гарантии и поручительства	110 898 196	120 210 229
Аккредитивы	38 310 827	38 167 030
Итого условных обязательств кредитного характера	1 390 630 518	1 604 419 698
Резерв на возможные потери	14 246 552	14 962 404
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	(13 125 367)	-
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП	1 376 383 966	1 589 457 294
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	1 389 509 333	-

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019	11 729 102	2 961 968	271 334	14 962 404
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	(80 097)	(629 852)	(5 903)	(715 852)
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.04.2019	11 649 005	2 332 116	265 431	14 246 552
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.04.2019	(10 781 848)	(2 112 515)	(231 004)	(13 125 367)
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018	4 771 934	3 759 160	251 808	8 782 902
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	430 852	(518 700)	48 830	(39 018)
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.04.2018	5 202 786	3 240 460	300 638	8 743 884

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**7.1. Процентные доходы и расходы**

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов:

	На 01.04.2019		На 01.04.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Процентные доходы				
По кредитам юридическим лицам	30 406 144	50.55%	25 216 540	54.72%
По кредитам физическим лицам	18 728 861	31.14%	11 566 042	25.10%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 974 791	6.61%	x	x
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	x	2 397 518	5.20%
По средствам в других банках	3 513 665	5.84%	3 757 881	8.16%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 623 905	4.36%	x	x
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	x	x	2 466 256	5.35%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	899 584	1.50%	675 994	1.47%
Итого процентных доходов	60 146 950	100.00%	46 080 231	100.00%
Процентные расходы				
По депозитам юридических лиц	12 380 220	44.14%	9 063 828	44.20%
По депозитам физических лиц	4 725 665	16.85%	4 095 844	19.97%
По средствам на банковских счетах физических лиц	3 453 939	12.32%	1 265 998	6.17%
По средствам других банков	3 036 061	10.83%	2 810 931	13.71%
По средствам на банковских счетах юридических лиц	2 601 434	9.28%	1 754 190	8.55%
По выпущенным долговым обязательствам	1 848 337	6.59%	1 504 778	7.34%
Прочие	0	0.00%	9 593	0.05%
Итого процентных расходов	28 045 656	100.00%	20 505 162	100.00%
Чистые процентные доходы	32 101 294		25 575 069	

7.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года и их влиянии на финансовый результат:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	Сумма элементов резервирования, списания в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Резервы на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	196 125 349	(47 231 940)	195 573 305	(158 783)	(3 481 030)	250 473	(4 191 857)	47 482 413
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	8 864 448	(4 967 746)	-	-	(300 439)	3 886	(9 164 887)	4 971 632
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 639	-	3 985	-	-	-	346	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	362 227	(166 944)	352 205	-	-	2 812	(10 022)	169 756
Резервы под обесценение инвестиций в дочерние и зависимые организации	499 483	-	498 245	-	-	-	(1 238)	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	31 935 827	178 209	34 147 938	(22 226)	(256 460)	-	1 933 425	(178 209)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 611 042	(13 125 367)	15 372 653	-	-	-	761 611	13 125 367
Резервы, созданные по основным средствам	5 371	-	5 763	-	-	-	392	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-	113 094	-	-	-	113 094	-
Резервы на возможные потери по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения Банка России № 611-П	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	252 407 386	(65 313 788)	246 067 188	(181 009)	(4 037 929)	257 171	(10 559 136)	65 570 959

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года и его влиянии на финансовый результат:

	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	191 660 668	191 786 070	(517 153)	(391 751)
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 285	3 248	-	(37)
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	312 429	298 817	-	(13 612)
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	320 439	201 559	-	(118 880)
Резервы на возможные потери по прочим активам	32 612 930	32 263 620	(157 645)	(506 955)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 743 884	8 782 902	-	39 018
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	527 348	-	527 348
Резервы на возможные потери по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения Банка России № 283-П	-	717	(717)	-
ИТОГО	233 653 635	233 864 281	(675 515)	(464 869)

7.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 01.04.2019		На 01.04.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:	1 783 263	46.41%	62 958	6.49%
Российской Федерации	3 018		16 924	
кредитных организаций	-		7 483	
прочих резидентов	75 605		15 350	
иностранн ых государств	14 647		2 200	
банков-нерезидентов	380		-	
прочих нерезидентов	1 689 613		21 001	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, в том числе:	174 913	4.55%	-	0.00%
кредитных организаций	87 312		-	
прочих резидентов	40 719		-	
банков-нерезидентов	133		-	
прочих нерезидентов	46 749		-	
От операций с ПФИ, в том числе по базисным активам:	1 884 039	49.04%	907 105	93.51%
иностранная валюта	988 744		438 871	
процентные ставки	361 834		-	
ценные бумаги	-		465 262	
другие активы	533 461		2 972	
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 842 215	100.00%	970 063	100.00%
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:	26 904	0.11%	424 698	4.96%
Российской Федерации	20 100		217 937	
кредитных организаций	-		7 579	
прочих резидентов	978		-	
иностранн ых государств	178		1	
банков-нерезидентов	380		-	
прочих нерезидентов	5 268		199 181	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, в том числе:	3 318 430	14.11%	-	0.00%
кредитных организаций	13 128		-	
прочих резидентов	21 035		-	
банков-нерезидентов	98		-	
прочих нерезидентов	3 284 169		-	
От операций с ПФИ, в том числе по базисным активам:	20 168 856	85.77%	8 132 518	95.04%
иностранная валюта	19 309 554		6 824 571	
процентные ставки	-		846 456	
ценные бумаги	766 159		109 535	
драгоценные металлы	3 254		-	
другие активы	89 889		351 956	
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 514 190	100.00%	8 557 216	100.00%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 671 975)		(7 587 153)	

7.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

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

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
В составе прибыли	471 006 081	451 095 309
В составе убытков	482 166 484	449 133 031
ИТОГО прибыль (+) /убыток (-)	(11 160 403)	1 962 278

8. Информация о целях и политике управления рисками

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК», подробные сведения о системе управления рисками и капиталом Банка и банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» содержатся в отчете, подготовленном в соответствии с требованиями Указания № 4482-У¹⁵, ежеквартально размещаемом на сайте Банка www.alfabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

В декабре 2018 года Банк подал заявку в Банк России о получении разрешения на применение моделей количественной оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Переход на такую оценку позволит Банку более точно оценивать кредитный риск, исходя из специфики своих клиентов. Подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов позволит более эффективно управлять бизнесом Банка с учетом потребляемого капитала и принимаемого уровня риска.

8.1. Подверженность риску (значимые виды рисков и риск-аппетит)

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

Ниже приведена информация о значимых видах рисков и подходах, используемых для оценки размера необходимого капитала под покрытие соответствующего вида риска:

Вид риска	Подход	Краткое описание
Нерозничный кредитный риск	Регуляторный и внутренний	Инструкция № 180-И и оценка на основе внутренних моделей для покрытых внутренними моделями сегментов (подход на основе Положения № 483-П ¹⁶ с учетом методологии определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков)
Розничный кредитный риск		
Кредитный риск контрагента		
Рыночный риск	Регуляторный и внутренний	Максимальная величина (Положение № 511-П ¹⁷ ; величина потерь в стрессовом сценарии)
Операционный риск	Регуляторный и внутренний	Положение № 652-П ¹⁸ для целей определения величины необходимого капитала. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием № 3624-У ¹⁹ , а также подходы, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору
Риск ликвидности	Внутренний, покрывается дополнительным резервом необходимого капитала	Определяется сумма резерва необходимого капитала под покрытие непредвиденных потерь от стресса ликвидности
Процентный риск банковского портфеля	Внутренний	Чувствительность доходов и расходов к увеличению процентной ставки
Риск концентрации	Внутренний	Дополнительная оценка величины кредитного риска с учетом поправки на гранулярность

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

¹⁵ Указание Банка России от 07.08.2017 № 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».

¹⁶ Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

¹⁷ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее – Положение № 511-П).

¹⁸ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение № 652-П).

¹⁹ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Значения показателей риск-аппетита Банка приведены в таблице ниже:

Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение на 01.04.2019		Сигнальное значение на 01.04.2019		Фактические значения на 01.04.2019 на 01.01.2019	
Кредитный риск	EL (КБ)	<=1.0% от корпоративного кредитного портфеля Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»		>=0.95%		0.62%	0.36%
	EL (РБ)	<= 6% от розничного кредитного портфеля Блока «Розничный Бизнес»		>=5.7%		2.84%	5.85%
	CL2	<= 20% от Капитала Банка		>19%		7.68%	3.89%
Рыночный риск	PP_RWA_180-И	<= 450 млрд. руб.		>=427.5 млрд. руб.		133 млрд.руб.	139 млрд.руб.
Операционный риск	Экономическая мера риск-аппетита ОР	5 млрд. руб.		>=4.5 млрд. руб.		1.879 млрд.руб.	2.372 млрд.руб.
Процентный риск банковского портфеля	EAR (5% RUB и 3% USD и 3%EUR)	<= 300 млн. долл.		>=285 млн. долл.		87 млн.долл.	71 млн.долл.
Риск ликвидности	ПКЛ	> min значения, установленного Банком России		<= min значения, установленного Банком России + 2 пп		111.97%	160.2%
Риск концентрации кредитного риска	TOP20	<= 400%		>=380%		226%	207%
Регуляторная достаточность капитала	H1.0	> min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок		<= min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок + 0.35 пп		12.95%	13.42%
	H1.1	>10.650%		<=11.000%		10.04%	9.52%
	H1.2	>7.150%		<=7.500%		11.97%	11.57%
Внутренняя достаточность капитала	Уровень достаточности	>100%		<=105%		237.29%	243%

В течение отчетного периода нарушений показателей риск-аппетита (достижения сигнальных значений) не было.

8.2. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск подразделяется на нерозничный кредитный риск, розничный кредитный риск и кредитный риск контрагента.

Нерозничный кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитования заемщиков, в том числе при инвестировании в ценные бумаги (облигации, векселя и пр.) или принятия обязательств в отношении их предоставления независимо от способа их отражения в бухгалтерском учете (на балансе или как условные обязательства за балансом) в соответствии с Кредитной политикой Банка.

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

Розничный кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитной сделки.

Определения кредитного риска исключают риск мошенничества физических лиц или корпоративных заемщиков и финансовых организаций – клиентов Банка.

Кредитный риск в Банке, как нерозничный, так и розничный, определяется и управляется на основании внутренних рейтинговых моделей оценки кредитного риска, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору, адаптированными Банком России (стандарты Базель II).

В 1 квартале 2019 года изменений в организации управления кредитным риском не произошло²⁰.

Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения

Ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) представляют собой взвешенную с учетом вероятности дефолта оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по ссуде. Оценка ОКУ основана на четырех компонентах, используемых Банком: Вероятность дефолта («PD»), Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта («EAD»), Уровень потерь при дефолте («LGD») и Ставка дисконтирования.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD) – оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта на будущую дату, с учетом ожидаемых изменений в риске после отчетной даты, включая погашения основной суммы и процентов и ожидаемую выборку кредитных средств.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности дефолта в течение конкретного периода времени.

Уровень потерь при дефолте (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Основано на разнице между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от обеспечения. Выражается как процент от величины кредитного требования, подверженный риску дефолта.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования – это эффективная процентная ставка (EIR) по финансовому инструменту или близкая к ней.

Оставшийся срок – максимальный период, за который проводится оценка ОКУ. Для кредитов с установленным сроком погашения оставшийся срок равен остающемуся сроку, предусмотренному договором. Для обязательств кредитного характера и договоров финансовой гарантии – это

²⁰ Подробная информация об управлении кредитным риском раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (пункт 10.2).

максимальный предусмотренный договором период, в течение которого у организации существует договорное обязательство по предоставлению кредита. Для кредитных карт, выданных физическим лицам, это - период, основанный на внутренней статистике, и он равен 3 годам.

ОКУ за весь срок кредитования – убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение остающегося срока финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок, которые представляют ОКУ, являющиеся следствием событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут иметь место в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченные предусмотренным договором оставшимся сроком финансового инструмента. Для инструментов, не имеющих предусмотренного договором срока, используется 12-месячный период.

При этом в случае, если последняя дата графика платежей либо предусмотренный договором срок финансового инструмента меньше даты оценки, и финансовый инструмент не относится к Стадии 3, дата погашения устанавливается равной дате расчета + 731 день, а график погашения отсутствующим.

Для корреспондентских счетов (счетов НОСТРО) и иных продуктов со сроком погашения «до востребования» (за исключением овердрафтов), кредитный продукт считается завершенным в 1 рабочий день после отчетной даты.

Прогнозная информация – информация, которая включает ключевые макроэкономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Среди прочих факторов Банк анализирует:

- изменение цен на природный газ;
- изменение котировок Российских кредитно-дефолтных свопов;
- изменения индексов потребительских цен.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это конверсионный коэффициент, используемый для оценки вероятности трансформации внебалансовой задолженности в балансовую с установленным сроком. Может рассчитываться для 12 месяцев или оставшегося срока. На основании проведенного анализа Банк считает, что CCF за 12 месяцев и весь срок совпадают.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (POCI) финансовые активы – финансовые активы, по которым присутствует кредитное обесценение при первоначальном признании.

Низкорисковый портфель – это активы, которым инвестиционный рейтинг присваивается внешними рейтинговыми агентствами, или которым присвоен соответствующий внутренний рейтинг.

К низкорисковому портфелю относятся сделки: с долговыми инструментами, впускными Российской Федерацией, номинированные в рублях; кредитные сделки, номинированные в рублях, заключенные с компаниями, принадлежащими РФ, а также требования к федеральным органам исполнительной власти по уплате субсидий по предоставленным Банком кредитам.

Дефолтный и кредитно-обесцененный актив – по кредиту имело место событие дефолта, т.е. кредит полностью соответствует определению кредитно-обесцененного, когда соответствует одному или нескольким следующим критериям:

- Заемщик допустил просрочку платежа по договору свыше 90 дней;
- Банк рассматривает возможность продажи долга заемщика со значительными убытками (более 5% долгового основного баланса и начисленных процентов);
- Комитет по дефолтам признал реструктуризацию задолженности дефолтной;
- Банк присвоил заемщику дефолтный рейтинг согласно мастер-шкале, вместе с тем Главный кредитный комитет признал заемщика, как имеющего обесцененный кредит. Главный кредитный комитет принимает решение о признании заемщика, как имеющего обесцененный кредит, на основании приведенных ниже критериев малой вероятности погашения кредита:
 - заемщик является неплатежеспособным;
 - существует вероятность банкротства заемщика;

- прочие критерии, отражающие трудности заемщика по выполнению обязательств.

Актив более не считается дефолтным, (т.е. «выздоровление» заемщика), когда он больше не соответствует ни одному из критериев дефолта в течение 90 календарных дней, либо в течение 180 календарных дней в случае, когда причиной дефолта была вынужденная реструктуризация задолженности. При этом в указанные временные периоды должна отсутствовать просроченная задолженность в сумме, превышающей установленный в Банке порог материальности.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной и на портфельной основе. Для кредитов, предоставленных юридическим лицам и физическим лицам, межбанковским кредитам и долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости или оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается в индивидуальном порядке путем контроля указанных ниже триггеров. Критерии, используемые для идентификации значительного увеличения кредитного риска, периодически анализируются Департаментом по управлению рисками Банка на предмет их соответствия.

Банк считает, что по финансовому активу произошло значительное увеличение кредитного риска, когда он отвечает одному или нескольким из следующих количественных, качественных или вспомогательных критериев.

Для кредитов, предоставленных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами, межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- с просрочкой платежа свыше 30 дней;
- увеличение PD в 2.7 раза (что близко к снижению рейтинга на 3 грейда) по сравнению с PD на дату первоначального признания (относительное пороговое значение). При этом данный фактор не учитывается для финансовых активов, относящихся к низкорисковому портфелю;
- кредит, для которого невозможно установить внутренний рейтинг (исключая кредиты, которым присвоен рейтинг международными рейтинговыми агентствами);
- включение кредита в зону «Красная красная» Листа наблюдения согласно внутреннему процессу контроля кредитного риска.

Для кредитов физическим лицам:

- с просрочкой платежа свыше 30 дней;
увеличение odds в 4 раза по сравнению с PD на дату первоначального признания (относительное пороговое значение), где $odds(x) = \frac{x}{1-x}$, $x \in (0,1)$ – функция шансов;
- рефинансированный кредит – специальный вид кредита, когда все кредиты заемщика объединяются в один и рефинансируются.

В случае подтверждения того факта, что актив более не соответствует критериям значительного увеличения кредитного риска, он возвращается на Стадию 1. Если риск был переведен в Стадию 2 на основании качественного индикатора, то Банк отслеживает, остается ли такой индикатор неизменным или изменяется.

Оценка ОКУ: описание методов оценки

Общий принцип

Для приобретенных или созданных финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, ОКУ обычно оцениваются на основании риска дефолта для одного из двух периодов времени, в зависимости от того, увеличился ли значительно кредитный риск заемщика с момента первоначального признания. Данный подход может быть представлен в виде трехэтапной модели для оценки ОКУ:

- Стадия 1: Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого с момента первоначального признания не произошло существенного увеличения

кредитного риска – ожидаемые кредитные убытки по нему оцениваются за 12 месяцев.

- Стадия 2: В случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый актив переводится в Стадию 2, но еще не считается обесцененным, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ОКУ за весь срок кредитования.

- Стадия 3: В случае, если финансовый актив является обесцененным: финансовый актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ОКУ за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов (Стадия 3) ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, на отчетную дату Банк только отражает совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ОКУ Банк может использовать три разных подхода:

- оценка в индивидуальном порядке;
- оценка на уровне портфеля: в индивидуальном порядке оцениваются внутренние рейтинги, но при расчете ОКУ будут применяться одинаковые параметры кредитного риска (например, PD, LGD) для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля;
- оценка на основании внешних рейтингов.

Банк проводит оценку в индивидуальном порядке для следующих типов кредитов, предоставленных юридическим лицам: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значимые кредиты и обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на уровне портфеля для следующих типов активов: кредиты и обязательства кредитного характера, предоставленные юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты, розничные кредиты и кредиты малому бизнесу. Данный подход включает объединение портфеля в однородные сегменты на основании информации о заемщике.

Банк проводит оценку внешних рейтингов для следующих типов кредитов: межбанковские кредиты, кредиты страховым компаниям, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, а также кредиты, предоставленные суверенным заемщикам.

Принципы оценки в индивидуальном порядке – оценка ОКУ на индивидуальной основе проводится путем взвешивания оценок кредитных убытков для различных возможных сценариев, исходя из степени вероятности каждого сценария. Банк определяет, по крайней мере, два возможных сценария для каждого кредита, один из которых ведет к кредитному убытку. Оценка на индивидуальной основе преимущественно основана на экспертном профессиональном суждении сотрудников Департамента по взысканию корпоративной просроченной задолженности. Экспертные профессиональные суждения регулярно тестируются для уменьшения расхождения между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе – для оценки отнесения риска к стадиям и оценки возможных убытков на коллективной основе. Банк объединяет свои риски в сегменты на основе общих характеристик кредитного риска, таких как, однородность рисков в рамках Банка.

Примеры общих характеристик включают: тип клиента (такой как, доходная недвижимость или лизинговые компании), тип продукта (такой как, кредитные карты или кредиты наличными), кредитный рейтинг риска и дата первоначального признания.

Различные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, таких как PD и LGD. Уместность отнесения к сегментам периодически проверяется и пересматривается Департаментом по управлению рисками.

В целом ОКУ основаны на умножении следующих параметров кредитного риска: EAD, PD и LGD (определения параметров предоставлены выше). Ниже приведен общий подход, использованный при расчете ОКУ. Он может применяться для продуктов, оцениваемых на уровне портфеля, и для продуктов, для которых в банке проводится оценка рейтингов кредитного риска на основании информации о заемщике.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i:t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} – уровень убытков при дефолте в отдельный момент времени t_i

EAD_{t_i} – риск дефолта в отдельный момент времени t_i

$PD_{t_i:t_{i+1}}$ – вероятность дефолта между моментом t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – число месяцев в течение срока кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – остающаяся сумма платежей.

ОКУ определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) для каждого будущего месяца в течение оставшегося срока для каждого отдельного риска или коллективного сегмента. Такие три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности продления действия (т.е. в предыдущие месяцы сумма под риском была погашена или не была погашена). На данной основе ОКУ рассчитывается для каждого месяца в будущем, который затем на отчетную дату дисконтируется до прежней величины и суммируется. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ОКУ, является первоначальной эффективной процентной ставкой или близкой к ней.

Ниже приведено краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

EAD определяются на основе ожидаемого графика платежей, который варьируется в зависимости от типа продукта:

- для амортизации продуктов и кредитов с единовременным погашением EAD основан на предусмотренных договором платежах, причитающихся от заемщика за 12 месяцев или за весь срок кредитования.
- для возобновляемых продуктов EAD прогнозируется путем прибавления к выбранной по кредиту сумме суммы неиспользованного лимита, умноженной на коэффициент кредитной конверсии, который представляет ожидаемое снижение оставшегося лимита до момента наступлений дефолта.

Для расчета PD используются два типа ОКУ: PD за 12 месяцев и за весь срок:

- PD за 12 месяцев – оценка вероятности, что дефолт наступит в течение следующих 12 месяцев (или оставшегося срока финансового актива, если он меньше 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. Оценка PD за 12 месяцев основана на последних доступных данных о дефолте за прошлые периоды и, при необходимости, корректируется с учетом прогнозной информации.
- PD за весь срок – расчетная вероятность того, что дефолт наступит в течение оставшегося срока финансового актива. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок для риска, включенного в Стадию 2. Оценка PD за весь срок основана на последних доступных данных о дефолте за прошлые периоды и, при необходимости, корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок Банк использует различные статистические подходы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция PD за 12 месяцев на основе матрицы миграции рейтингов и разработки кривых PD за весь срок исходя из данных о дефолте за прошлые периоды. Для расчета PD за весь срок Банк использует данные о дефолте за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций для более длительных периодов, за которые отсутствуют данные о дефолте.

LGD представляет ожидание Банка в отношении размера убытка в случае возникновения дефолта. LGD варьируется в зависимости от продукта, стадии и существования залога или иного обеспечения по кредиту.

LGD за 12 месяцев и за весь срок определяются исходя из коэффициентов, которые влияют на ожидаемое взыскание платежей после события дефолта.

Подход к оценке LGD может быть разбит на три возможных метода:

- оценка LGD на основании конкретных характеристик залога;
- расчет LGD на портфельной основе, исходя из статистики взысканий;
- LGD, определяемый на индивидуальной основе, в зависимости от различных факторов и сценариев.

Для кредитов, обеспеченных недвижимостью, Банк рассчитывает LGD на основании конкретных характеристик залогового обеспечения, таких как прогнозируемая стоимость залогового обеспечения, дисконты при продаже за прошлые периоды и прочие факторы.

Для конкретных сегментов кредитного портфеля (кредиты юридическим и физическим лицам, а также межбанковские кредиты) и корпоративных облигаций LGD рассчитывается на коллективной основе исходя из имеющихся последних статистических данных о взысканиях.

Оценка ОКУ по внебалансовым финансовым активам (финансовым гарантиям, обязательствам кредитного характера)

Оценка ОКУ по внебалансовым счетам состоит из тех же этапов, как это описано выше для балансовых рисков, но отличается расчетом EAD. EAD по внебалансовым рискам рассчитывается следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – размер обязательств кредитного характера

CCF для невыбранных кредитных линий юридических лиц, кредитных карт, выпущенных физическим лицам, и финансовым гарантиям, определяется исходя из статистического анализа величины кредитного требования на момент дефолта

CCF для овердрафтов определяется на уровне 100%, так как лимиты могут использоваться клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов – принципы расчета ОКУ на основе внешних рейтингов такие же, как и для оценки на портфельной основе. Так как клиентам присвоен внешний кредитный рейтинг, то параметры кредитного риска (PD) могут быть получены из статистических данных о дефолтах и взысканиях задолженности, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Прогнозная информация, включенная в модели ОКУ. Как оценка значительного увеличения кредитного риска, так и расчет ОКУ включают прогнозную информацию. По каждому портфелю Банк провела анализ данных за прошлые периоды и выявила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ОКУ.

Такие экономические переменные и связанное с ними влияние на PD, EAD и LGD варьируются в зависимости от финансового актива. Экономические переменные, такие как индекс потребительских цен, цена на природный газ, российский кредитные дефолтные свопы, определяются путем анализа регрессионной статистики для того, чтобы получить понимание, какое влияние оказали изменения таких переменных на уровень дефолтов в прошлые периоды.

На этом основании Департамент по управлению рисками Банка дает прогноз будущих макроэкономических условий, который рассматривается руководством Банка в целях определения ожидаемого в ближайшее время этапа экономического цикла, при этом используется не только статистический подход, но также и экспертное профессиональное суждение руководства.

Оценка значительного увеличения кредитного риска (SICR) выполняется с использованием PD за весь срок для заемщиков - физических лиц и PD за 12 месяцев для прочих финансовых активов, наряду с качественными и вспомогательными индикаторами. На основании этого определяется включается ли финансовый актив целиком в Стадию 1, Стадию 2 или Стадию 3 и, следовательно, отражается в учете ОКУ за 12 месяцев или за весь срок. После проведения такой оценки Банк оценивает ОКУ либо как взвешенный с учетом вероятности ОКУ за 12 месяцев (Стадия 1), или взвешенный с учетом вероятности

ОКУ за весь срок (Стадии 2 и 3). Такие взвешенные с учетом вероятности ОКУ определяются с использованием соответствующей модели ОКУ.

Ожидаемые кредитные убытки признаются отсутствующими в следующих случаях:

- когда кредитные сделки (кредиты, гарантии, аккредитивы, предоставленные поручительства) полностью покрыты залогом денежных средств на счетах в Банке;
- по сделкам с Центральным Банком Российской Федерации, Министерством Финансов Российской Федерации, номинированным в российских рублях;
- по сделкам US Treasures, номинированным в долларах США.

Как любой экономический прогноз, прогнозы и вероятности характеризуются высокой степенью неопределенности, и вследствие этого фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает такие прогнозы, как представляющие его наиболее точную оценку возможных последствий и проанализировал нелинейность и асимметрии, присутствующие в других портфелях Банка, чтобы удостовериться, что выбранные сценарии соответствующим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Валидация – Банк регулярно пересматривает свою методологию и допущения для уменьшения расхождения между оценками и фактическим убытком по кредиту. Такая валидация проводится не реже одного раза в год. Результаты валидации методологии оценки ОКУ доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по настройке моделей и допущений.

Ниже представлена информация о сверке сумм сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П на 01.04.2019	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.04.2019	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	196 125 349	148 893 409	(47 231 940)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	8 864 448	3 896 702	(4 967 746)
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	362 227	195 283	(166 944)
Резервы на возможные потери по прочим активам	31 935 827	32 114 036	178 209
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 611 042	1 485 675	(13 125 367)
ИТОГО	251 898 893	186 585 105	(65 313 788)

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества:

На 01.04.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд.вес, %
Ссудная задолженность, в том числе:	272 716 508	1 635 596 008	493 885 499	2 402 198 015	100.0%
I категории качества	232 056 800	1 041 595 398	232 831	1 273 885 029	53.0%
II категории качества	37 936 706	369 656 473	177 601 082	585 194 261	24.4%
III категории качества	2 723 002	51 777 080	270 215 612	324 715 694	13.5%
IV категории качества	0	65 359 082	7 500 190	72 859 272	3.0%
V категории качества	0	107 207 975	38 335 784	145 543 759	6.1%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	417 953	142 339 645	53 367 751	196 125 349	
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	(332 692)	(46 512 766)	(386 481)	(47 231 939)	
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	272 298 555	1 493 256 363	440 517 748	2 206 072 666	
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	272 631 247	1 539 769 129	440 904 229	2 253 304 605	

На 01.01.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд.вес, %
Ссудная задолженность, в том числе:	339 998 600	1 645 430 461	457 887 450	2 443 316 511	100.0%
I категории качества	334 519 874	1 019 672 766	872 174	1 355 064 814	55.5%
II категории качества	1 103 267	399 739 524	173 405 431	574 248 222	23.5%
III категории качества	4 375 459	47 468 634	236 674 772	288 518 865	11.8%
IV категории качества	0	66 915 991	6 774 297	73 690 288	3.0%
V категории качества	0	111 633 546	40 160 776	151 794 322	6.2%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	334 975	142 347 907	52 890 423	195 573 305	
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	339 663 625	1 503 082 554	404 997 027	2 247 743 206	

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, в том числе с учетом резервов на возможные потери, в разрезе типов контрагентов:

На 01.04.2019	СЗ без учета резерва на возможные потери	Доля в объеме СЗ	Резерв на возможные потери	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе	272 716 508		417 953	272 298 555	0.2%
Непросроченные ссуды	272 707 983	100.0%	417 953	272 290 030	0.2%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	8 525	-	-	8 525	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе	1 635 596 008		142 339 645	1 493 256 363	8.7%
Непросроченные ссуды	1 539 533 625	94.1%	51 042 782	1 488 490 843	3.3%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	1 426 156	0.1%	663 701	762 455	46.5%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	6 737 258	0.4%	6 596 246	141 012	97.9%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	14 531 726	0.9%	14 474 240	57 486	99.6%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	73 367 243	4.5%	69 562 676	3 804 567	94.8%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	493 885 499		53 367 751	440 517 748	10.8%
Непросроченные ссуды	445 087 826	90.1%	13 632 516	431 455 310	3.1%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	6 549 555	1.3%	1 188 627	5 360 928	18.1%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	4 112 792	0.8%	2 083 661	2 029 131	50.7%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	3 047 648	0.6%	2 193 594	854 054	72.0%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	35 087 678	7.1%	34 269 353	818 325	97.7%
ИТОГО ссудная задолженность	2 402 198 015		196 125 349	2 206 072 666	8.2%

На 01.01.2019	СЗ без учета резерва на возможные потери	Доля в объеме СЗ	Резерв на возможные потери	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе	339 998 600		334 975	339 663 625	0.1%
Непросроченные ссуды	339 998 600	100.0%	334 975	339 663 625	0.1%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе	1 645 430 461		142 347 907	1 503 082 554	8.7%
Непросроченные ссуды	1 550 084 253	94.2%	53 865 070	1 496 219 183	3.5%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	6 293 588	0.4%	4 112 639	2 180 949	65.3%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	12 605 744	0.8%	12 522 937	82 807	99.3%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	618 043	0.0%	562 477	55 566	91.0%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	75 828 833	4.6%	71 284 784	4 544 049	94.0%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	457 887 450		52 890 423	404 997 027	11.6%
Непросроченные ссуды	411 065 313	89.8%	12 861 426	398 203 887	3.1%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	4 425 280	1.0%	719 881	3 705 399	16.3%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	2 785 273	0.6%	1 349 415	1 435 858	48.4%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	2 665 046	0.6%	1 890 419	774 627	70.9%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	36 946 538	8.1%	36 069 282	877 256	97.6%
ИТОГО ссудная задолженность	2 443 316 511		195 573 305	2 247 743 206	8.0%

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, в том числе размер требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 180-И:

	Категория по обеспечению	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
		Задолженность	Сумма обеспечения	Задолженность	Сумма обеспечения
Под залог векселей АО Альфа-Банк	1	2 982 135	2 892 227	3 244 542	2 896 242
Гарантийный депозит юр.лица, размещенный в АО Альфа-Банк	1	223 016	200 219	261 208	261 208
Иное обеспечение I категории качества	1	5 248	5 248	228 335	228 335
Обеспечение II категории качества	2	109 927 255	105 521 186	123 316 107	113 975 668
Гарантии РФ, Минфина, Банка России	2	636 617	749 638	136 575	124 777
ИТОГО полученное обеспечение		113 774 271	109 368 518	127 186 767	117 486 230

Ниже представлена информация о размере и доле ссудной задолженности, предоставленной десяти крупнейшим заемщикам (группам связанным заемщикам), в ее общем объеме без учета резервов на возможные потери:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных активов	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных активов
Кредиты, предоставленные крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) без учета резервов на возможные потери	629 808 032	26.2%	985 399 066	40.3%

8.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, то есть риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) финансовых инструментов/стоимости позиций Банка в результате изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок.

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций.

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 511-П, в том числе в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности, установленных Инструкцией № 180-И.

Подверженность рыночному риску торговой книги Банка управляется посредством ограничения на используемые в Банке метрики риска, а также на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и пассивами. Для оценки рыночного риска в торговой книге Банк использует следующие метрики: величину потерь в стрессовом сценарии, величину взвешенных по уровню риска активов, 1-дневный 99% VaR, величину открытой позиции в ценных бумагах.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты для ограничения рыночного риска. Установленные лимиты соблюдаются.

Позиции Банка по рисковым и безрисковым ценным бумагам ниже:

Тип ценных бумаг		На 01.04.2019	На 01.01.2019
Размер позиции по ценным бумагам, млн.руб.	Позиции по безрисковым ценным бумагам	122 752	205 968
	Позиции по рисковым ценным бумагам	88 639	62 823

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

Банк определяет метрику VaR с уровнем доверия A% и горизонтом t дней – как величину, выраженную в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью A%, снижение стоимости позиции в течение следующих t дней в предположении «нормального» рынка, и использует данную метрику с целью лимитирования рыночного риска. VaR рассчитывается историческим методом на горизонте один день по истории котировок за период не менее одного года. Применяемый уровень доверия составляет 99%. При управлении рыночным риском учитываются следующие ограничения, которыми обладает метрика VaR в силу ее свойств: не учитывается фактор ухудшения ликвидности финансовых инструментов в случае системного кризиса, метрика не является когерентной и контрциклической (в длительные периоды низкой волатильности финансовых рынков риск может быть недооценен).

По причине наличия указанных ограничений, в дополнение к VaR применяется величина потерь в стрессовом сценарии в соответствии с утвержденной в Банке методологией.

Исторический 1-дневный 99% VaR по рисковым и безрисковым ценным бумагам:

Тип ценных бумаг		На 01.04.2019	На 01.01.2019
Показатель VaR (1-день ист.99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты), млн.руб.		362	423
Показатель VaR Банка, млн.руб.	VaR по безрисковым ценным бумагам	13	32
	VaR по рисковым ценным бумагам	325	361

На 1 апреля 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.

Рыночный риск. Управление риском концентрации. Процедуры выявления риска концентрации в отношении рыночного риска включают оценку рыночных рисков для совокупности финансовых инструментов торгового портфеля, объединенных по общему признаку.

Для измерения риска концентрации в Банке используется метрика, определяемая отношением оценки величины потерь в стрессовом сценарии для совокупности финансовых инструментов, объединенных по виду финансовых инструментов (облигации, акции, валюта, ПФИ, товары), к величине капитала Банка. Данная метрика рассчитывается Департаментом по управлению рисками с ежемесячной периодичностью и включается в ежемесячную отчетность для органов управления.

Величина потерь в историческом стрессовом сценарии декабря 2014 года в облигациях торгового портфеля приведена ниже:

Величина потерь в стрессовом сценарии, млрд.рублей	
На 01.01.2019	5.06
На 01.04.2019	4.58

Управление фондовым (ценовым) риском. Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов (специальный фондовый риск эмитента бумаг), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий фондовый риск).

Для количественного определения рисков финансовых инструментов Банка, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, Банк использует лимиты на размер открытой позиции, величину

риска в соответствии с Положением № 511-П и лимиты на VaR. Фондовый риск входит в перечень рисков, учитываемых при расчете этих метрик.

Управление валютным риском. Валютный риск - вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

С целью ограничения уровня валютного риска, в соответствии с Инструкцией № 178-И в Банке установлены лимиты по сумме открытых валютных позиции в размере 20% от собственных средств (капитала) Банка, в каждой валюте и балансирующей позиции в рублях 10% от собственных средств (капитала) Банка. Расчет и контроль открытых валютных позиции осуществляется Казначейством и проверяется Дирекцией по управлению рисками ежедневно, в соответствии с «Регламентом осуществления контроля открытых валютных позиций Банка, формирования и представления отчета по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». В течение отчетного года Банк соблюдал требования к размерам открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией № 178-И.

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

- ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска «VaR (горизонт 1 день, уровень достоверности 99%)», в расчёт которой входит валютная позиция Банка;
- ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска «Величина риска в соответствии с Положением № 511-П, в расчёт которой входит валютная позиция Банка.

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

В 1 квартале 2019 года изменений в организации управления рыночным риском не произошло²¹.

²¹ Подробная информация об управлении рыночным риском раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (пункт 10.3).

Ниже представлено распределение рыночного риска Банка по финансовым инструментам, рассчитанного в соответствии с Положением № 511-П:

На 01.04.2019	Акции		Облигации		Деривативы	Валютный риск	Товарные активы	Всего
	Балансовая позиция	Срочные сделки	Балансовая позиция	Срочные сделки				
Рыночный риск (РР)	927 369	205 481	56 896 738	10 402 218	41 528 861	23 901 312	89 639	132 749 288
Процентный риск (ПР)			4 551 739	832 177	2 947 884		-	7 741 497
ОПР			965 278	213 461	898 289		-	1 627 164
СПР			3 586 461	618 717	2 049 595			6 114 332
ГВР (ПР)								-
Фондовый риск (ФР)	74 190	205 481			374 425			446 957
ОФР	37 095	8 219			1 838			29 056
СФР	37 095	8 219			238 800			284 114
ГВР (ФР)					133 787			133 787
Валютный риск (ВР)					512 213	1 912 105		2 424 318
ГВР (ВР)					512 213			512 213
Товарный риск (ТР)							7 171	7 171
Основной риск							5 976	5 976
Дополнительный риск							1 195	1 195
ГВР (ТР)							-	-

На 01.01.2019	Акции		Облигации		Деривативы	Валютный риск	Товарные активы	Всего
	Балансовая позиция	Срочные сделки	Балансовая позиция	Срочные сделки				
Рыночный риск (РР)	3 138 937	1 347 826	81 446 279	1 196 622	33 034 771	20 927 619	665 554	138 765 092
Процентный риск (ПР)			6 515 702	95 730	2 079 113		0	8 382 833
ОПР			1 387 255	24 190	2 060 007		0	3 163 739
СПР			5 128 447	71 540	19 107			5 219 094
ГВР (ПР)								-
Фондовый риск (ФР)	251 115	107 826			563 668			814 783
ОФР	125 557	53 913			231 469			303 113
СФР	125 557	53 913			231 469			410 939
ГВР (ФР)					100 731			100 731
Валютный риск (ВР)					176 137	1 674 210		1 674 210
ГВР (ВР)					176 137			176 137
Товарный риск (ТР)							53 244	53 244
Основной риск							44 070	44 070
Дополнительный риск							8 814	8 814
ГВР (ТР)							361	361

8.4. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют представлен в таблицах ниже:

На 01.04.2019	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	59 016 641	13 429 567	10 328 206	692 281	83 466 695
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	180 662 912	-	-	-	180 662 912
Обязательные резервы	22 659 540	-	-	-	22 659 540
Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	433 990	23 104 851	36 998 637	10 219 920	70 757 398
Резервы на возможные потери					(3 639)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 741 505	42 414 333	29 978	-	76 185 816
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов на возможные потери по ссудам	1 655 604 647	618 634 434	137 167 750	1 866 322	2 413 273 153
Резервы на возможные потери					(152 790 111)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резервов на возможные потери	104 135 585	81 139 629	10 381 875	-	195 657 089
Резервы на возможные потери					-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), до вычета резервов на возможные потери	74 622 830	75 873 061	7 942 284	-	158 438 175
Резервы на возможные потери					(195 283)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 751 175				20 751 175
Резервы на возможные потери					(499 483)
Требования по текущему налогу на прибыль	3 872 735	-	-	-	3 872 735
Отложенный налоговый актив	3 677 310	-	-	-	3 677 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 318 063	-	-	-	28 318 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	166 728	-	-	-	166 728
Прочие активы	93 555 732	694 552	941 357	9 463	95 201 104
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(31 757 438)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	2 258 559 853	855 290 427	203 790 087	12 787 986	3 330 428 353
Резервы на возможные потери					(185 245 954)
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 426 622	-	-	-	8 426 622
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	118 313 658	42 526 723	22 765 949	753 507	184 359 837
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 536 517 898	646 332 028	160 227 595	11 191 307	2 354 268 828
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 891 090	-	-	-	18 891 090
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 961 062	7 810 046	1 454 518	-	111 225 626
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 602 332	-	-	-	2 602 332
Отложенные налоговые обязательства	1 095 466	-	-	-	1 095 466
Прочие обязательства	52 190 333	2 509 562	799 026	117 644	55 616 565
Итого обязательств	1 839 998 461	699 178 359	185 247 088	12 062 458	2 736 486 366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					1 485 675
Чистая балансовая позиция	418 561 392	156 112 068	18 542 999	725 528	593 941 987

На 01.01.2019	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	60 897 011	16 872 076	12 484 411	623 671	90 877 169
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118 192 454	-	-	-	118 192 454
Обязательные резервы	22 612 471	-	-	-	22 612 471
Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	426 587	23 800 206	26 589 837	11 210 934	62 027 564
Резервы на возможные потери					(3 985)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 745 028	36 393 674	1 272 876	-	95 411 578
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	1 634 947 305	661 058 568	144 731 711	2 578 927	2 443 316 511
Резервы на возможные потери					(195 573 305)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери	222 872 982	90 989 658	2 177 109		316 039 749
Резервы на возможные потери					(498 245)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резервов на возможные потери	73 595 555	84 555 940	8 826 746	-	166 978 241
Резервы на возможные потери					(352 206)
Требования по текущему налогу на прибыль	2 304 628	-	-	-	2 304 628
Отложенный налоговый актив	3 677 310	-	-	-	3 677 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 332 085	-	-	-	27 332 085
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 800	-	-	-	2 800
Прочие активы	113 829 651	3 154 274	3 334 307	44 604	120 362 836
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(34 147 938)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	2 315 823 396	916 824 396	199 416 997	14 458 136	3 446 522 925
Резервы на возможные потери					(230 575 679)
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 946 804	-	-	-	7 946 804
Средства кредитных организаций	143 298 287	42 794 774	16 694 244	787 812	203 575 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 572 759 200	665 577 803	173 072 203	11 076 325	2 422 485 531
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 199 745	-	-	-	29 199 745
Выпущенные долговые обязательства	96 805 283	8 529 905	1 606 127	-	106 941 315
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 998 689	-	-	-	1 998 689
Отложенное налоговое обязательство	1 095 466	-	-	-	1 095 466
Прочие обязательства	62 580 588	7 490 441	1 138 441	103 796	71 313 266
Итого обязательств	1 915 684 062	724 392 923	192 511 015	11 967 933	2 844 555 933
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					15 372 653
Чистая балансовая позиция	400 139 334	192 431 473	6 905 982	2 490 203	601 966 992

8.5. Процентный риск банковского портфеля

В силу своей деятельности Банк подвержен процентному риску банковского портфеля – риску возникновения у Банка 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 в результате изменений процентных ставок на финансовых рынках.

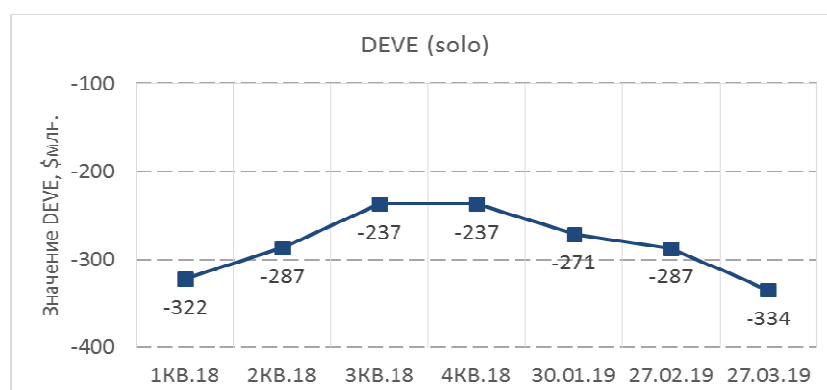
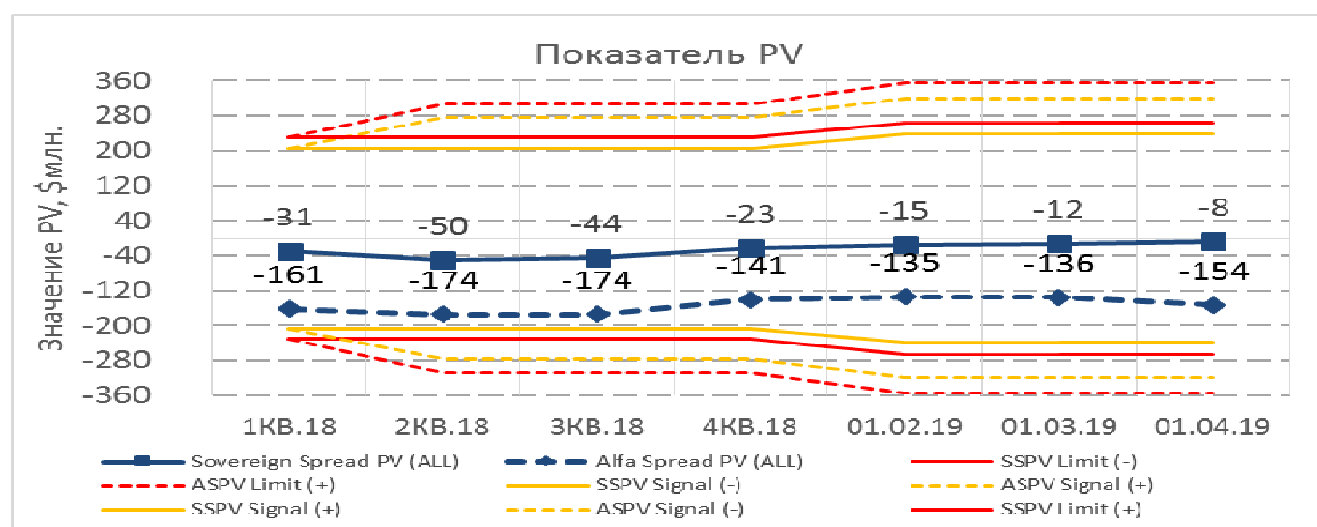
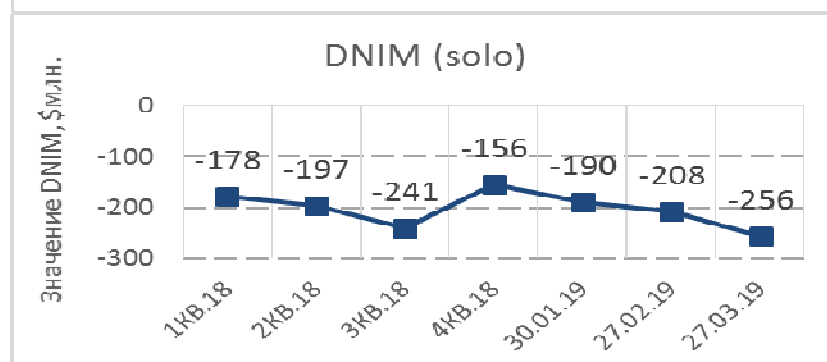
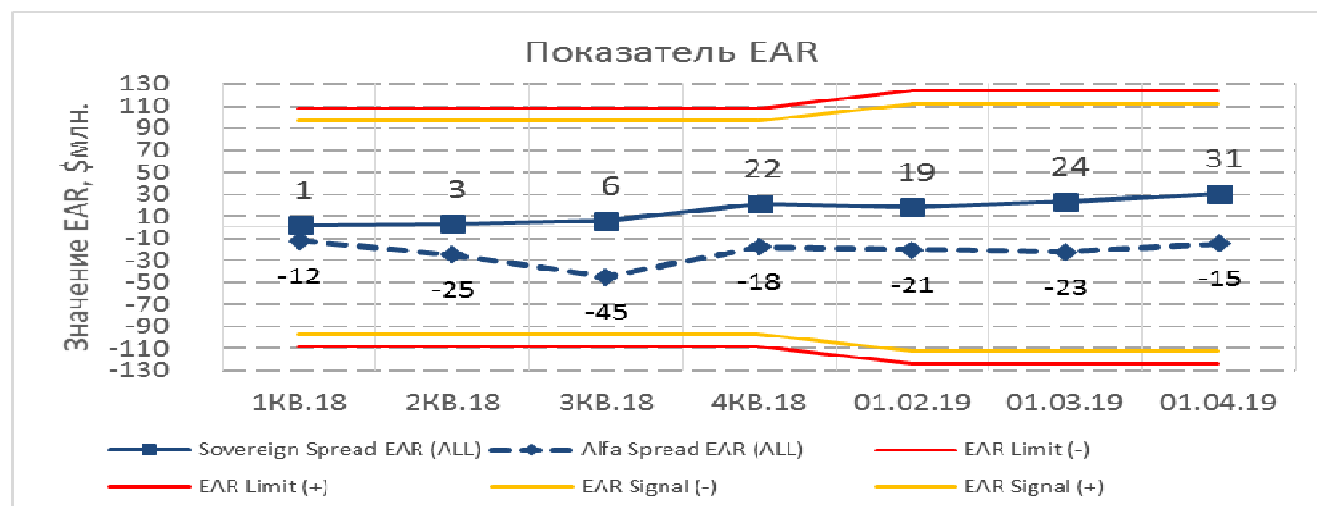
Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля предусматривают определение:

- перечня активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
- охват всех существенных источников процентного риска;
- проведение оценки процентного риска по существенным валютам портфеля;
- установление лимитов по процентному риску.

В 1 квартале 2019 года изменений в организации управления процентным риском банковского портфеля не произошло²².

²² Подробная информация об управлении процентным риском банковского портфеля раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (пункт 10.5).

Объемы процентного риска банковского портфеля находятся в пределах установленных лимитов.



Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок приведен ниже:

На 01.04.2019	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	-	753 142	77 047 383
МБК	(119 558)	1 235 838	212 948 784
Портфель ценных бумаг	(4 642 971)	1 312 865	350 223 834
Кредиты юридическим лицам	(22 443 129)	7 692 383	1 546 095 656
Кредиты физическим лицам	(8 447 724)	1 203 332	446 406 480
Обратные РЕПО	(41 599)	1 221 626	125 642 259
Прочие активы	-	-	-
ИТОГО	(35 694 981)	13 419 186	2 758 364 396
Чувствительные к процентному риску пассивы			
МБК	1 563 945	(874 555)	185 828 060
Привлечения от юридических лиц	9 233 232	(6 307 160)	1 030 642 156
Привлечения от физических лиц	17 826 179	(2 123 420)	1 037 102 496
Привлечения на рынках капитала	5 395 162	(54 598)	279 551 927
Бессрочные займы	2 538 682	-	77 002 053
РЕПО	21	(7 667)	766 967
Прочие пассивы	-	-	-
ИТОГО	36 557 221	(9 367 400)	2 610 893 659

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют приведен ниже:

На 01.04.2019	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%)			
Рубли	744 194	(1 896 840)	(1 152 647)
Доллары США	2 808 496	1 753 487	4 561 983
ЕВРО	642 450	-	642 450
Чувствительность капитала к изменению процентной ставки на 1% (PV 1%)			
Рубли	(4 489 621)	1 317 435	(3 172 186)
Доллары США	4 025 936	(1 295 239)	2 730 697
ЕВРО	1 303 729	-	1 303 729

8.6. Операционный риск

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

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

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

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

В 1 квартале 2019 года изменений в организации управления операционным риском не произошло²³.

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением № 652-П. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием № 3624-У, а также подходы, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Сравнительные данные на начало и конец отчетного периода о размере операционного риска, включенного в расчет достаточности капитала:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Операционный риск, всего,	22 935 897	25 397 684
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	152 905 982	169 317 893
в том числе:		
чистые процентные доходы	103 960 184	86 187 672
чистые непроцентные доходы	48 945 798	83 130 221

8.7. Риск ликвидности

Риском ликвидности признается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

- *Риск разрывов ликвидности* - несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- *Риск непредвиденных требований* - последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- *Риск рыночной ликвидности* - вероятность потерь при реализации активов в виду невозможности закрыть имеющиеся позиции из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- *Риск фондирования* – риск, связанный с потенциальным изменением стоимости фондирования, влияющим на размер будущих доходов Банка;

²³ Подробная информация об управлении операционным риском раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (пункт 10.6).

- *Риск нарушения нормативов* – риск нарушения в рамках повседневной деятельности Банка пороговых значений нормативов/показателей/метрик ликвидности, установленных Банком России или решениями коллегиальных органов Банка.
- *Риск концентрации* - риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка от одного / нескольких клиентов или источников финансирования в определённой валюте или на определённом сроке.

При управлении ликвидностью Банк осуществляет на постоянной основе:

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

В 1 квартале 2019 года изменений в организации управления риском ликвидности не произошло²⁴

Риск концентрации при управлении риском ликвидности

Банк 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. При этом часть инструментов предусматривает возможность предоставления залогового обеспечения (требование внести обеспечение, вариационную маржу), а также инструменты, к которым применяются процедуры неттинга в соответствии с обычаями делового оборота. В целях контроля концентрации источников фондирования Банком установлены лимиты в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов: от одного вкладчика, от ТОП-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и пр. Регулярный контроль лимитов концентрации источников фондирования, позволяет Банку не зависеть от одного или ограниченного числа контрагентов.

Метрики концентрации привлечений, %	На 01.04.2019	Внутренние пороговые значения
От одного клиента, за исключением спец.компаний-исключений	0.83%	<=2%
От ТОП-20 клиентов	4.04%	<=20%
От государственных организаций	5.61%	<=30%
От одного клиента из списка спец.компаний-исключений	1.49%	<=5%
От одного клиента из списка спец.компаний-исключений по договорам с правом досрочного отзыва	-	<=2%
По договорам, содержащим ковенанты, связанные с кредитным рейтингом Банка (с 2-мя и более ступенями рейтинга до досрочного отзыва)	5.83%	<=10%
По договорам, содержащим ковенанты, связанные с кредитным рейтингом Банка (с 1-й ступенью рейтинга до досрочного отзыва)	-	<=5%

²⁴ Подробная информация об управлении риском ликвидности раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (пункт 10.7).

Ниже приведена информации о доле десяти крупнейших вкладчиков (групп связанных вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, в общем объеме аналогичных привлеченных средств на начало и конец отчетного периода:

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных обязательств	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных обязательств
Привлеченные средства клиентов и вкладчиков (групп связанных клиентов и вкладчиков), не являющихся кредитными организациями	529 741 422	22.5%	546 974 619	22.6%

Банк на регулярной основе проводит мониторинг концентрации ожидаемых притоков денежных средств на различных временных интервалах, в первую очередь, на горизонте 30 календарных дней с даты расчета норматива краткосрочной ликвидности. Оценка проводится по поступлениям по договорам (контрактам) и активам (требованиям) Банка (включая процентные платежи), по которым не ожидается неисполнение обязательств.

В результате мониторинга, проведенного на 1 апреля 2019 года, определена максимальная доля ожидаемых поступлений денежных средств от одного контрагента или группы связанных контрагентов, поступлений денежных средств в разрезе типов клиентов, видов банковских продуктов, а также доли совокупной величины поступлений денежных средств, приходящихся на 20 крупнейших контрагентов, в общей величине ожидаемых поступлений денежных средств. Основными притоками денежных средств являются поступления по операциям с финансовыми организациями и по операциям с иными юридическими лицами (за исключением субъектов малого бизнеса). По операциям с финансовыми организациями наиболее крупные притоки ожидаются от банков с рейтингом ruAAA по национальной шкале, а также от Банка России. По операциям с иными юридическими лицами наибольшая сумма притоков денежных средств ожидаются от ссуд, отнесенных к I и II категории качества.

Максимальная доля ожидаемых поступлений денежных средств от одного контрагента или группы связанных контрагентов в разрезе типов контрагентов, %:

	Временные интервалы		
	30 календарных дней	2 месяца	3 месяца
Кредитные организации	8.30	6.40	5.20
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	20.40	14.80	10.80
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	1.80	0.96	0.60

Максимальная доля ожидаемых поступлений денежных средств от одного контрагента или группы связанных контрагентов в разрезе банковских продуктов, %:

	Временные интервалы		
	30 календарных дней	2 месяца	3 месяца
Производные финансовые инструменты	22.40	13.20	9.10
МБК	10.80	10.10	9.56
Погашение кредитов юридическими лицами	15.66	10.40	7.14
Погашение кредитов физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями	0.80	0.50	0.01

В рамках контроля ежедневной позиции по ликвидности в Банке проводится анализ сроков погашения по финансовым активам, от которых ожидается получение денежных средств, а также анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств (включая обязательства условного характера) на краткосрочной (один месяц), среднесрочной (до года) и долгосрочной перспективе (свыше года).

Контроль разрывов ликвидности опирается на методы эконометрического прогнозирования денежных потоков при различных сценариях (базовый сценарий, рыночный кризис, кризис доверия к банку). Резервы ликвидности, сформированные Банком, а также доступные Банку (с учетом сценария) инструменты рефинансирования, должны покрывать максимальный прогнозируемый отток денежных средств на горизонте до 1 месяца при стресс-сценариях.

Банк поддерживает буфер высоколиквидных активов, состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментах. Такой буфер ликвидности позволяет своевременно реагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности и позволяют оценить и снизить различные формы проявления риска: риск разрывов ликвидности, риск непредвиденных требований, риск рыночной ликвидности, риск фондирования, риск концентрации, риск нарушения нормативов.

По состоянию на 1 апреля 2019 года объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 241 миллиард рублей (на 1 января 2019 года – 403 миллиарда рублей). Сумма депозитов, размещенных Банком в Банке России на 1 апреля 2019 года составила 80 миллиардов рублей (на 1 января 2019 года - 200.4 миллиардов рублей).

В качестве дополнительного источника ликвидности Банк постоянно поддерживает портфель нерыночных активов (требования по кредитным договорам нефинансовых организаций, выпуски облигаций, векселей), принимаемых Банком России в качестве обеспечения по операциям предоставления ликвидности.

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

- привлечение от Банка России по программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования, составило 8.117 миллиардов рублей;
- средства, которые дополнительно могут быть привлечены от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций, составляют 240.0 миллиардов рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- привлечение от Банка России по программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования, составило 8.056 миллиардов рублей;
- средства, которые дополнительно могут быть привлечены от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций, составляют 308.0 миллиардов рублей.

Выполнение нормативов ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется Банком, в том числе, посредством контроля соблюдения различных лимитов и метрик ликвидности, установленных как Банком России, так и Банком (при этом учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору):

- на ежедневной основе нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И;
- на ежедневной основе показателя краткосрочной ликвидности, который рассчитывается в соответствии с Положением № 421-П²⁵;
- на ежедневной основе норматива краткосрочной ликвидности Н26 банковской группы в соответствии с Положением № 510-П²⁶, под которым понимается способность банковской 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 банковской группе факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

²⁵ Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»).

²⁶ Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

- на ежедневной основе норматива структурной ликвидности Н28 банковской группы в соответствии с Положением № 596-П²⁷, который регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, обусловленный структурой активов (требований) и пассивов (обязательств) с учетом сроков, сумм и типов активов (требований) и пассивов (обязательств), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов (требований) и стабильность пассивов (обязательств). Соблюдение НЧСФ обеспечивает наличие у банковской группы стабильных источников пассивов (обязательств) в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов (требований) и внебалансовых обязательств банковской группы.
- обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (портфели ценных бумаг до погашения и для продажи), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов;
- контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство ежедневно контролирует установленные Комитетом по управлению активами и пассивами лимиты ликвидности кризисного сценария в виде «Период выживания». «Период выживания» - количество календарных дней, в течение которых Банк обладает положительной ликвидностью для стрессового сценария ликвидности. Контроль осуществляется как суммарно по всем валютам, так по отдельно по типам валют: рубли, иностранная валюта;
- оценки рыночной позиции Банка посредством метрики "Стоимость фондирования" - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами и соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениями.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние сигнальные значения.

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			На 01.04.2019	На 01.01.2019
Н2	min 15%	min 20%	132.9%	109.9%
Н3	min 50%	min 55%	143.2%	128.5%
Н4	max 120%	-	50.5%	54.6%
ПКЛ	min 100%	min 102%	112.0%	160.2%

Поскольку Банк является головной кредитной организацией банковской группы и системно значимой кредитной организацией, расчет НКЛ и НЧСФ осуществляется в соответствии с Положениями Банка России на консолидированной основе. Информация о значениях и изменениях НКЛ и НЧСФ раскрывается Банком в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

В рамках политики управления ликвидностью в Банке разработан порядок действий подразделений Банка в случае возникновения кризиса ликвидности либо появления угрозы такого кризиса. Кризис ликвидности – для целей настоящего документа – ситуация, в которой невозможно своевременное и полное выполнение Банком своих денежных обязательств, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. План восстановления ликвидности – комплекс мероприятий по преодолению кризиса ликвидности. Вопрос о введении в действие Плана восстановления ликвидности выносится на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами на основании Индикаторов возникновения кризиса ликвидности.

Информация о состоянии ликвидности Банка может быть получена из:

- регулярно раскрываемых (публикуемых) форм отчетности Банка России;
- из отчетов эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- публикуемой консолидированной финансовой отчетности по МСФО;
- публикуемой информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

²⁷ Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчёта системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

8.8. Активы и обязательства по срокам погашения

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе их видов подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и части средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к сроку «До востребования и менее 1 месяца» на основании оценки Банком реализации портфеля.

Часть средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемыми по амортизированной стоимости (текущие и расчетные счета, счета до востребования) перенесена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в категории с более поздними сроками погашения. На основании прошлого опыта Банк полагает, что диверсификация этих счетов по количеству и видам клиентов и постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета, счета до востребования обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Банка.

На 01.04.2019	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	С неопреде- ленным сроком/про- сроченные	Итого
Активы							
Денежные средства	83 466 695	-	-	-	-	-	83 466 695
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	158 003 372	-	-	-	-	22 659 540	180 662 912
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	22 659 540	22 659 540
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	70 757 398	-	-	-	-	-	70 757 398
Резервы на возможные потери							(3 639)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	76 185 816	-	-	-	-	-	76 185 816
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС, до вычета РВПС	429 623 686	299 307 019	270 881 425	575 616 936	704 954 632	132 889 455	2 413 273 153
Резервы на возможные потери							(152 790 111)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	195 657 089	-	-	-	-	-	195 657 089
Резервы на возможные потери							-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности), до вычета РВП	10 467 628	-	66 270	76 553 911	71 350 366	-	158 438 175
Резервы на возможные потери							(195 283)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 751 175						20 751 175
Резервы на возможные потери							(499 483)
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3 872 735	3 872 735
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 677 310	3 677 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 990 746	2 675	8 670	45 733	270 239	-	28 318 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	166 728	-	-	-	166 728
Прочие активы	64 499 065	-	-	-	-	30 702 039	95 201 104
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(31 757 438)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	1 137 402 670	299 309 694	271 123 093	652 216 580	776 575 237	193 801 079	3 330 428 353
Резервы на возможные потери							(185 245 954)
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	281 540	63 706	8 081 376	-	-	8 426 622
Средства кредитных организаций, оцениваемые по АС	76 298 124	11 279 673	15 152 013	80 852 804	777 223	-	184 359 837
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по АС	645 737 245	348 694 763	199 697 145	1 099 198 781	60 940 893	-	2 354 268 828
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	18 891 090	-	-	-	-	-	18 891 090
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по АС	7 915 311	9 559 251	7 145 596	25 701 540	60 903 928	-	111 225 626
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	2 602 332	-	-	-	2 602 332
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 095 466	1 095 466
Прочие обязательства	49 336 287	1 423 622	16 944	142	-	4 839 570	55 616 565
Итого обязательств	798 178 057	371 238 849	224 677 736	1 213 834 643	122 622 044	5 935 036	2 736 486 366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							1 485 675
Чистый разрыв ликвидности	339 224 613	(71 929 155)	46 445 357	(561 618 063)	653 953 193	187 866 043	593 941 987
Совокупный разрыв ликвидности	339 224 613	267 295 457	313 740 814	(247 877 249)	406 075 944	593 941 987	

На 01.01.2019	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	С неопреде- ленным сроком/про- сроченные	Итого
Активы							
Денежные средства	90 877 169	-	-	-	-	-	90 877 169
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	95 579 983	-	-	-	-	22 612 471	118 192 454
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	22 612 471	22 612 471
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	62 027 564	-	-	-	-	-	62 027 564
Резервы на возможные потери							(3 985)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	95 411 578	-	-	-	-	-	95 411 578
Судная задолженность до вычета РВПС	493 875 383	246 139 103	268 159 978	588 813 917	719 752 000	126 576 130	2 443 316 511
Резервы на возможные потери							(195 573 305)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета РВП	316 039 749	-	-	-	-	-	316 039 749
Резервы на возможные потери							(498 245)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета РВП	-	4 077 353	70 298	77 963 327	84 867 263	-	166 978 241
Резервы на возможные потери							(352 206)
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	2 304 628	-	-	2 304 628
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 677 310	3 677 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	15 560	18 511	21 794	271 596	27 004 624	27 332 085
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 800	-	-	-	2 800
Прочие активы	91 627 075	108 977	11 848	-	-	28 614 936	120 362 836
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(34 147 938)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	1 245 438 501	250 340 993	268 263 435	669 103 666	804 890 859	208 485 471	3 446 522 925
Резервы на возможные потери							(230 575 679)
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	59 000	248 327	7 639 477	-	-	7 946 804
Средства кредитных организаций	65 915 586	32 997 247	22 328 621	81 735 290	598 373	-	203 575 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	633 085 331	384 866 777	277 399 105	1 014 034 503	113 099 815	-	2 422 485 531
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	29 199 745	-	-	-	-	-	29 199 745
Выпущенные долговые обязательства	6 620 773	4 764 530	9 028 468	26 207 298	60 320 246	-	106 941 315
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	1 998 689	-	-	-	1 998 689
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 095 466	1 095 466
Прочие обязательства	64 660 506	2 716 346	2 566	664	-	3 933 184	71 313 266
Итого обязательств	799 481 941	425 403 900	311 005 776	1 129 617 232	174 018 434	5 028 650	2 844 555 933
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							15 372 653
Чистый разрыв ликвидности	445 956 560	(175 062 907)	(42 742 341)	(460 513 566)	630 872 425	203 456 821	601 966 992
Совокупный разрыв ликвидности	445 956 560	270 893 653	228 151 312	(232 362 254)	398 510 171	601 966 992	

8.9. Географическая концентрация активов и обязательств

Анализ географической концентрации активов и обязательств Банка представлен в таблицах ниже:

На 01.04.2019	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	83 466 695	-	-	-	-	83 466 695
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	180 662 912	-	-	-	-	180 662 912
Обязательные резервы	22 659 540	-	-	-	-	22 659 540
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	19 800 017	28 862 802	72 002	21 252 122	770 455	70 757 398
Резервы на возможные потери						(3 639)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	17 149 453	57 183 420	212 675	-	1 640 268	76 185 816
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС, до вычета РВПС	2 245 624 531	143 543 378	3 861 770	15 794 482	4 448 992	2 413 273 153
Резервы на возможные потери						(152 790 111)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	102 192 629	60 843 522	-	32 620 938	-	195 657 089
Резервы на возможные потери						-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности), до вычета РВП	70 452 746	87 457 194	-	-	528 235	158 438 175
Резервы на возможные потери						(195 283)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 759 035	13 346 593	2 645 547	-	-	20 751 175
Резервы на возможные потери						(499 483)
Требования по текущему налогу на прибыль	3 872 735	-	-	-	-	3 872 735
Отложенный налоговый актив	3 677 310	-	-	-	-	3 677 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 318 063	-	-	-	-	28 318 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	166 728	-	-	-	-	166 728
Прочие активы	94 721 653	396 125	39 627	26 712	16 987	95 201 104
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(31 757 438)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	2 854 864 507	391 633 034	6 831 621	69 694 254	7 404 937	3 330 428 353
Резервы на возможные потери						(185 245 954)
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	8 426 622	-	-	-	-	8 426 622
Средства кредитных организаций, оцениваемые по АС	143 803 627	26 694 243	5 097 530	-	8 764 437	184 359 837
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по АС	2 054 618 898	266 332 254	15 338 978	875 330	17 103 368	2 354 268 828
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	1 274 107	17 459 505	157 478	-	-	18 891 090
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по АС	111 225 626	-	-	-	-	111 225 626
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 602 332	-	-	-	-	2 602 332
Отложенные налоговые обязательства	1 095 466	-	-	-	-	1 095 466
Прочие обязательства	54 982 209	235 589	2 629	396 138	-	55 616 565
Итого обязательств	2 378 028 887	310 721 591	20 596 615	1 271 468	25 867 805	2 736 486 366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						1 485 675
Чистая балансовая позиция	476 835 620	80 911 443	(13 764 994)	68 422 786	(18 462 868)	593 941 987

На 01.01.2019	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	90 877 169	-	-	-	-	90 877 169
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	118 192 454	-	-	-	-	118 192 454
Обязательные резервы	22 612 471	-	-	-	-	22 612 471
Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	3 963 606	33 829 729	160 337	21 829 231	2 244 661	62 027 564
Резервы на возможные потери						(3 985)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 124 980	67 923 367	104 041	62 624	3 196 566	95 411 578
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	2 246 443 453	163 776 347	3 876 806	24 416 955	4 802 950	2 443 316 511
Резервы на возможные потери						(195 573 305)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери	211 016 690	88 461 204	2 645 553	13 916 302	-	316 039 749
Резервы на возможные потери						(498 245)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резервов на возможные потери	69 518 202	96 938 515	-	-	521 524	166 978 241
Резервы на возможные потери						(352 206)
Требования по текущему налогу на прибыль	2 304 628	-	-	-	-	2 304 628
Отложенный налоговый актив	3 677 310	-	-	-	-	3 677 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 332 085	-	-	-	-	27 332 085
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 800	-	-	-	-	2 800
Прочие активы	119 062 520	1 208 939	48 509	16 825	26 043	120 362 836
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(34 147 938)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	2 916 515 897	452 138 101	6 835 246	60 241 937	10 791 744	3 446 522 925
Резервы на возможные потери						(230 575 679)
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	7 946 804	-	-	-	-	7 946 804
Средства кредитных организаций	156 621 430	32 375 498	5 276 076	-	9 302 113	203 575 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 102 861 044	281 938 702	17 730 911	1 108 562	18 846 312	2 422 485 531
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	992 640	27 687 584	519 219	-	302	29 199 745
Выпущенные долговые обязательства	106 941 315	-	-	-	-	106 941 315
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 998 689	-	-	-	-	1 998 689
Отложенное налоговое обязательство	1 095 466	-	-	-	-	1 095 466
Прочие обязательства	65 796 350	5 010 017	23 275	393 109	90 515	71 313 266
Итого обязательств	2 444 253 738	347 011 801	23 549 481	1 501 671	28 239 242	2 844 555 933
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						15 372 653
Чистая балансовая позиция	472 262 159	105 126 300	(16 714 235)	58 740 266	(17 447 498)	601 966 992

9. Информация об управлении капиталом

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

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития. Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Процесс планирования основывается на анализе основных финансовых показателей, оказывающих влияние на нормативы достаточности капитала:

- анализ и планирование капитала с учетом факторов, влияющих на каждый источник капитала (в соответствии с Положением № 646-П);
- анализ и планирование активов, взвешенных с учетом риска (в соответствии с Инструкцией № 180-И);
- планирование нормативов достаточности капитала с учетом прогноза капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

9.1. Состав собственных средств (капитала)

С 1 января 2014 года кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО 9 в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 646-П не включаются остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, добавочного капитала, отраженные за счет:

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования после их первоначального признания;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг после их первоначального признания;
- корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П, при первоначальном признании;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П, после их первоначального признания;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженного на балансовых счетах №№ 10630, 10631;
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

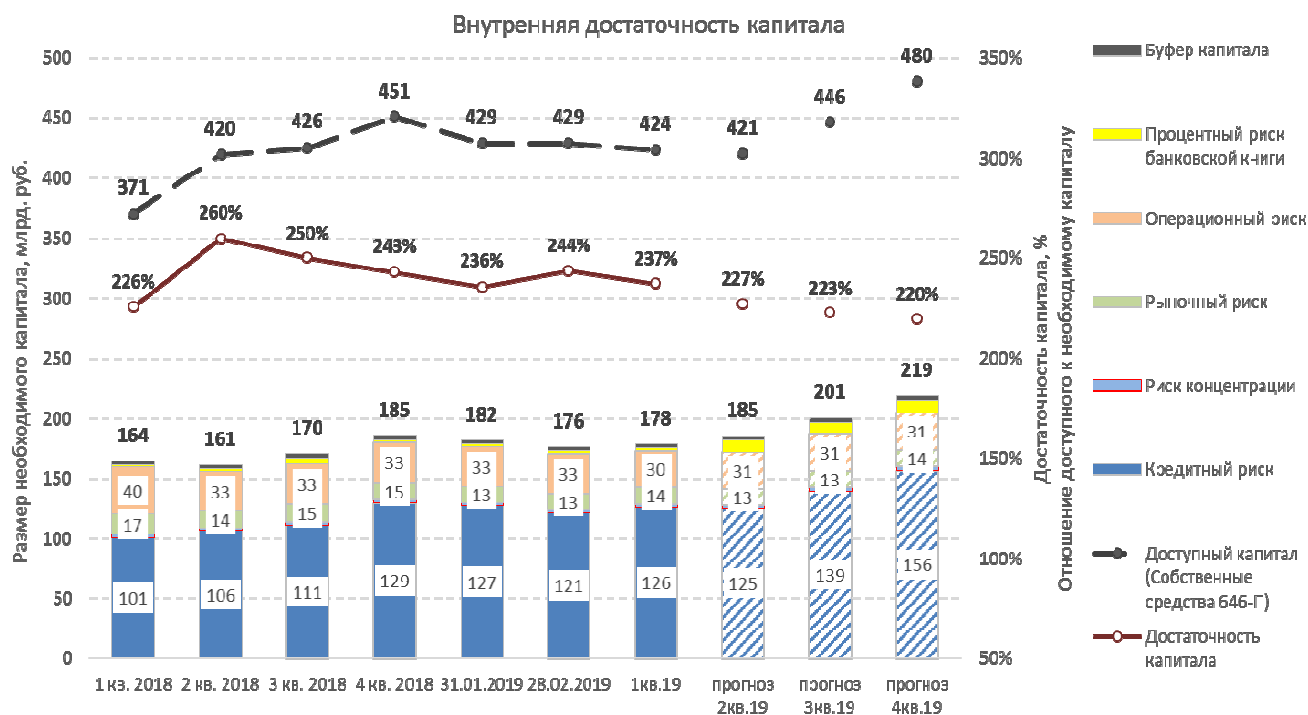
Ниже представлены сведения о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением № 646-П:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	423 561 005	446 857 298
Основной капитал, итого, в том числе:	390 588 326	384 435 135
Базовый капитал, в том числе:	327 662 796	316 326 422
Источники базового капитала:	352 271 012	326 320 451
Уставный капитал	59 587 623	59 587 623
Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2 979 381	2 979 381
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	0	80 647 389
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	287 893 047	181 295 097
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(24 608 216)	(9 994 029)
Нематериальные активы	(4 122 275)	(3 401 342)
Убыток текущего года	(13 893 254)	
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов)	(6 592 687)	(6 592 687)
Отрицательная величина добавочного капитала		
Добавочный капитал	62 925 530	68 108 713
Источники добавочного капитала:	62 925 530	68 108 713
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями		
Эмиссионный доход		
Субординированный заем с дополнительными условиями		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с пра-вом иностранного государства	62 925 530	68 108 713
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П:		
нематериальные активы		
вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов		
Дополнительный капитал, итого, в том числе	32 972 679	62 422 163
Источники дополнительного капитала:	32 972 693	62 422 183
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	24 854 171
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) , всего, в том числе:	28 649 196	33 186 148
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	14 250 292	4 000 357
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	11 778 122	13 758 780
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 323 497	4 381 864
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	(14)	(20)
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(14)	(20)

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

9.2. Внутренняя оценка достаточности капитала Банка

Внутренняя достаточность капитала (уровень достаточности капитала) – соотношение объема собственных средств (капитала), имеющегося в распоряжении Банка согласно Положению № 646-П и совокупного объема необходимого капитала на покрытие рисков согласно внутренней методике Банка по расчету необходимого капитала. Внутренняя достаточность капитала подразумевает достаточность имеющегося собственного капитала для покрытия значимых рисков и выделения резерва капитала.



Банк демонстрирует стабильно высокий уровень достаточности капитала.

9.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Ниже представлена информация о величине кредитного риска, т.е. активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией № 180-И, а также размерах рыночного и операционного рисков согласно Положению № 511-П и Положению № 652-П соответственно, вошедшие в знаменатель при расчете нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0:

На 01.04.2019	Н1.1		Н1.2		Н1.0	
Показатели для расчета нормативов достаточности капитала Банка, в том числе:	3 264 662 123	100.0%	3 264 662 123	100.0%	3 270 066 443	100.0%
кредитный риск	2 845 214 122	87.2%	2 845 214 122	87.2%	2 850 618 442	87.2%
операционный риск	286 698 713	8.8%	286 698 713	8.8%	286 698 713	8.8%
рыночный риск	132 749 288	4.1%	132 749 288	4.1%	132 749 288	4.1%

На 01.01.2019	Н1.1		Н1.2		Н1.0	
Показатели для расчета нормативов достаточности капитала Банка, в том числе:	3 323 469 396	100.0%	3 323 469 396	100.0%	3 328 950 486	100.0%
кредитный риск	2 867 233 254	86.3%	2 867 233 254	86.3%	2 872 714 344	86.3%
операционный риск	317 471 050	9.6%	317 471 050	9.6%	317 471 050	9.5%
рыночный риск	138 765 092	4.2%	138 765 092	4.2%	138 765 092	4.2%

9.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка

Нормативы 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 Банк представляет в Банк России отчеты об уровне достаточности капитала ежемесячно по Банку и ежеквартально на консолидированной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

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

Наименование норматива	Фактическое значение, %		Нормативное значение, %
	На 01.04.2019	На 01.01.2019	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	10.04	9.52	>=4.5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	11.96	11.57	>=6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	12.95	13.42	>=8%

С 1 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с планом внедрения в России принципов Базеля III установлен с 1 января 2016 года в размере 0.625% от взвешенных по риску активов с повышением на 0.625% ежегодно до достижения величины 2.5% с 1 января 2019 года. Однако, в конце 2018 года были внесены изменения в Инструкцию № 180-И, предусматривающие замену единовременного увеличения надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2019 года до 2.5% (на текущий момент размер надбавки составляет 1.875%) на поэтапное приведение к установленному Базелем III значению:

- с 01.04.2019 – 2.0%;
- с 01.07.2019 – 2.125%;
- с 01.10.2019 – 2.25%;
- с 01.01.2020 – 2.5%.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2018 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов, возможный интервал данной надбавки 0 – 2.5%.

Предусмотренная Базельским комитетом по банковскому надзору надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость введена для десяти системно значимых кредитных организаций, включая АО «АЛЬФА-БАНК». Надбавка за системную значимость с 01 января 2016 года установлена в размере 0.15% от взвешенных по риску активов с повышением ежегодно до достижения величины в 1% с 1 января 2019 года. Однако, в конце 2018 года были внесены изменения в Инструкцию № 180-И, предусматривающих установление надбавки за системную значимость в полном размере (1.0%) с 1 января 2020 года, сохранив ее значение в 2019 году на уровне 0.65%.

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, вышеуказанные надбавки применяются только на консолидированной основе, но Банк включает выполнение надбавок на индивидуальной основе в состав риск-аппетита.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах.

Корпоративные и инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление корпоративных кредитов и иных видов финансирования, торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.

Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает деятельность в области фондирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками, а также осуществляет проактивное управление структурой баланса.

Ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам:

На 01.04.2019	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	34 276 310	18 396 455	6 373 695	59 046 460
Комиссионные доходы	10 332 324	11 983 968	87 772	22 404 064
Прочие операционные доходы	554 367	403 095	66 929	1 024 391
Итого доходов от внешних контрагентов	45 163 001	30 783 518	6 528 396	82 474 915
Процентные доходы от прочих сегментов	15 695 575	14 823 599	56 678 467	87 197 641
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	66 029	322 379	388 408
Итого доходов сегментов	60 858 576	45 673 146	63 529 242	170 060 964
Процентные расходы прочих сегментов	(29 779 257)	(9 634 465)	(48 172 327)	(87 586 049)
Процентные расходы	(8 669 792)	(6 909 954)	(10 394 400)	(25 974 146)
Изменение резервов под обесценение балансовых активов	44 799 881	(3 295 622)	89 352	41 593 611
Комиссионные расходы	(987 311)	(4 556 645)	(449 856)	(5 993 812)
Комиссионные расходы прочих сегментов	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, ПФИ и иностранной валютой	(13 915 620)	1 311 615	(19 101 217)	(31 705 222)
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 514 063	6 177 587	(17 629)	13 674 021
Операционные расходы	(6 615 444)	(7 478 329)	(287 628)	(14 381 401)
Распределенные операционные расходы	(4 974 932)	(4 223 998)	(187 733)	(9 386 663)
Результат сегментов	48 230 164	17 063 335	(14 992 196)	50 301 303
31 марта 2019 года				
Активы сегментов	1 963 056 776	436 774 328	542 076 037	2 941 907 141
Обязательства сегментов	1 037 889 281	1 031 595 290	595 961 580	2 665 446 151

На 01.04.2018	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	29 433 249	10 572 990	5 157 754	45 163 993
Комиссионные доходы	9 360 780	9 823 708	75 907	19 260 395
Прочие операционные доходы	952 516	339 743	2 272	1 294 531
Итого доходов от внешних контрагентов	39 746 545	20 736 441	5 235 933	65 718 919
Доходы от прочих сегментов				
Процентные доходы от прочих сегментов	12 121 834	10 774 964	44 446 725	67 343 523
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	-
Итого доходов сегментов	51 868 379	31 511 405	49 682 658	133 062 442
Расходы от прочих сегментов				
Процентные расходы прочих сегментов	(23 510 105)	(5 373 738)	(38 287 885)	(67 171 728)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, ПФИ и иностранной валютой	593 411	1 219 496	(7 232 109)	(5 419 202)
Процентные расходы	(6 612 083)	(5 347 464)	(6 713 138)	(18 672 685)
Изменение резервов под обесценение балансовых активов	1 647 028	(2 191 425)	(26)	(544 423)
Комиссионные расходы	(1 045 873)	(4 129 347)	(378 116)	(5 553 336)
Комиссионные расходы прочих сегментов	(400 282)	(171 795)	400 282	(171 795)
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63 947	15 607	-	79 554
Операционные расходы	(4 578 455)	(5 962 639)	(106 476)	(10 647 570)
Распределенные операционные расходы	(4 020 789)	(2 962 686)	(70 540)	(7 054 015)
Результат сегментов	14 005 178	6 607 414	(2 705 350)	17 907 242
1 января 2019 года				
Активы сегментов	1 993 080 966	424 281 246	600 256 709	3 017 618 921
Обязательства сегментов	1 086 478 722	1 109 412 714	636 038 213	2 831 929 649

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли:

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Результат сегментов	50 301 303	17 907 242
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	(644 304)	(2 284 276)
Прибыль до налогообложения	49 656 999	15 622 966

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Активы сегментов	2 941 907 141	3 017 618 921
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Денежные средства	83 466 695	90 877 169
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 860 296	22 660 723
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиции в дочерние и зависимые организации	31 512 979	35 324 739
Требования по текущему налогу на прибыль	3 872 735	2 304 628
Отложенный налоговый актив	3 677 310	3 677 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 318 063	27 332 085
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	166 728	2 800
Прочие активы	29 400 452	16 148 871
Итого активов	3 145 182 399	3 215 947 246

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Обязательства сегментов	2 665 446 151	2 831 929 649
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 058 739	5 697 705
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 602 332	1 998 689
Отложенное налоговое обязательство	1 095 466	1 095 466
Прочие обязательства	52 769 353	19 207 077
Итого обязательств	2 737 972 041	2 859 928 586

11. Операции со связанными сторонами

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

Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами:

	На 1 апреля 2019 года / За 1 квартал 2019 года			
	Дочерние организации	Зависимые организации	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Средства в кредитных организациях	37 460	-	-	34 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 406	-	-	18 146 030
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 177 760	4 584 768	116 484	3 235 935
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	53 309 126
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 958 026	695 742	-	1 537 131
Прочие активы	41 917	21 037	3 764	128 850
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 087 577	-	-	61 515
Прочие обязательства	1 221	14 076	-	2 041
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	33 665
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 196 016	-	32 912	7 856 166
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	1 716 562
Доходы и расходы				
Процентные доходы	1 822 089	86 646	1 537	1 076 039
Процентные расходы	(823 841)	(806)	(29 500)	(4 888 643)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(99 755)	(30 262)	345 628	11 426 078
Прочие доходы за вычетом расходов	19 097	(3 195 463)	1 916	951 744
Операционные расходы	(1 419 936)	-	(99 874)	(227 918)

	На 1 января 2019 года / За 1 квартал 2018 года			
	Дочерние организации	Зависимые организации	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Средства в кредитных организациях	111 929	-	-	48 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	-	-	2 909 105
Чистая ссудная задолженность	83 277 066	4 811 418	107 438	3 438 795
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 819 848	9 203 149	-	67 949 693
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 819 848	9 203 149	-	-
Прочие активы	155 729	142 067	1 477	86 881
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	40 374 948	-	-	1 002 322
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 860 033	2 043 531	4 918 550	272 885 641
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 591 185	-	-	80 950
Прочие обязательства	212 899	13 216	4 330	4 779 545
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 164	-	-	-
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 186 944	-	26 445	10 451 278
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	354 000	-	-	1 605 820
Доходы и расходы				
Процентные доходы	1 146 062	877 228	175 790	2 118
Процентные расходы	(1 017 923)	(4 269 153)	(363)	(20 517)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(157 888)	350 571	34 481	(7 963)
Прочие доходы за вычетом расходов	16 089	(118 130)	109 338	1 548
Операционные расходы	(87 553)	(64 748)	(74 984)	(6 762)

Ниже представлены сведения о вознаграждениях, выплаченных органам управления Банка (заработной плате, премиях, комиссионных, льготах и/или компенсациях расходов, вознаграждениях, отдельно выплачиваемых за участие в работе соответствующего органа управления, а также иные имущественные предоставления):

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Совету Директоров	6 184	26 450
Правлению	90 649	45 284

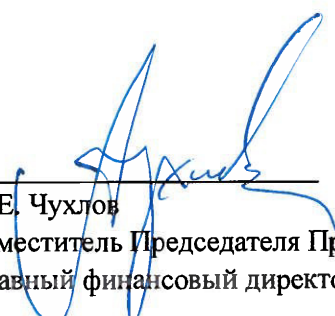
12. События после отчетной даты

- 25 февраля 2019 года внеочередным Общим собранием акционеров Банка принято решение о реорганизации АО «АЛЬФА-БАНК» в форме присоединения к нему Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк» ПАО «Балтийский Банк» (лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 128 от 28.05.2015, ОГРН 1027800011139, ИНН 7834002576, КПП 783501001, место нахождения: Российская Федерация, 197372, г. Санкт-Петербург, ул. Гаккелевская, дом 32, литера А, помещение 2-Н).


Поскольку Банк является единственным акционером ПАО «Балтийский Банк», все акции ПАО «Балтийский Банк», принадлежащие Банку, при присоединении погашаются без конвертации. Размер уставного капитала Банка в результате реорганизации не изменится. Удовлетворение требований кредиторов будет производиться Банком в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

8 мая 2019 года реорганизация в форме присоединения к Банку ПАО «Балтийский Банк» завершена – в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности ПАО «Балтийский Банк». После завершения реорганизации организационно-правовая форма, наименование, местонахождение и реквизиты АО «АЛЬФА-БАНК» не изменились. С 8 мая 2019 года АО «АЛЬФА-БАНК» является правопреемником ПАО «Балтийский Банк» по всем правам и обязанностям.

- 12 апреля 2019 года Банк разместил биржевые облигации объемом 10 миллиардов рублей, датой погашения - 13.04.2021, ставкой купона - 8,55% годовых с выплатой 2 раза в год.


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




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

15 мая 2019 года