



**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
АО «АЛЬФА-БАНК»  
за 9 месяцев 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 .....	9
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 .....	60
8.7. Риск ликвидности .....	61
8.8. Активы и обязательства по срокам погашения.....	65
8.9. Географическая концентрация активов и обязательств .....	68
9. Информация об управлении капиталом .....	70
9.1. Состав собственных средств (капитала) .....	70
9.2. Внутренняя оценка достаточности капитала Банка .....	72
9.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска .....	72
9.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка.....	73
10. Информация по сегментам деятельности Банка.....	74
11. Операции со связанными сторонами .....	77
12. События после отчетной даты.....	79

## Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» за 9 месяцев 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](http://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](http://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](mailto:mail@alfabank.ru)

Адрес в сети интернет: [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru)

## 2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

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

представлена за 9 месяцев 2019 года, начинающихся 1 января 2019 года и заканчивающихся 30 сентября 2019 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4927-У<sup>1</sup>;

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-У<sup>2</sup> и является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

---

<sup>1</sup> 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».

<sup>2</sup> 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 октября 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	Общество с ограниченной ответственностью "Сосны"	100
5	Общество с ограниченной ответственностью "Залесье"	100
6	Общество с ограниченной ответственностью "БСК-Недвижимость"	100
7	Общество с ограниченной ответственностью "Венецианский павильон"	100
8	Общество с ограниченной ответственностью "Сентинел Кредит Менеджмент"	100
9	Акционерное общество "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	100
10	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	73.3702
11	Фонд содействия предпринимательству "СОЗИДАНИЕ"	0
12	Фонд поддержки международных экономических стажировок и культурного диалога	0
13	Фонд Социальной защиты сотрудников АО "АЛЬФА-БАНК"	0
14	Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале	0
15	Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ "Альфа-Шанс"	0
16	Alfa Bond Issuance public limited company	0
17	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Фьюче Пипл"	100
18	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	100
19	Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн"	100
20	Общество с ограниченной ответственностью "Интергруп"	100
21	Общество с ограниченной ответственностью "Альфамобиль"	100
22	Общество с ограниченной ответственностью "ЛК АЛ"	100
23	Общество с ограниченной ответственностью "АЛ Сервис"	100
24	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс"	100
25	Общество с ограниченной ответственностью магазин "ПАШКОВ"	100
26	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис"	21
27	Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Диджитал"	100
28	PAYMETECH CYPRUS LIMITED	49.9
29	Общество с ограниченной ответственностью "Телемаркет"	49.9
30	Товарищество с ограниченной ответственностью "Pay-me Kazakhstan" (Пэй-ми Казахстан)	49.9
31	ATB ESPP B.V.	21.3889
32	Общество с ограниченной ответственностью "Бесконтакт"	25
33	Общество с ограниченной ответственностью "ГЕО НПК"	100

Из состава участников банковской группы исключено Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк» в связи его присоединением к Банку 8 мая 2019 года. В состав участников банковской группы включено общество с ограниченной ответственностью «ГЕО НПК».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы доступна на сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу [http://alfabank.ru/about/annual\\_report/msfo/](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.

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 октября 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 октября 2019 года являются АО «АБ Холдинг» – 99,99983% и ABN FINANCIAL LIMITED - 0,00017%. Изменений в составе акционеров в течение 9 месяцев 2019 года не происходило.

26 июня 2019 года было проведено годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором принято решение дивиденды по акциям Банка по результатам 2018 отчетного года не выплачивать и чистую прибыль, определенную по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, в размере 106 597 949 520.51 рублей направить на увеличение собственных средств (капитала) Банка.

### 4.3. Основные показатели деятельности Банка

По итогам 9 месяцев 2019 года достигнуты следующие финансовые показатели:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение за отчетный период, %
Активы	3 350 888 411	3 215 947 246	4.20%
Капитал	443 582 472	446 857 298	-0.73%

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года	Изменение по отношению к соответствующему периоду прошлого года, %
Прибыль до налогообложения	66 122 752	103 713 218	-36.24%
Прибыль после налогообложения	54 694 908	80 647 389	-32.18%

Среди основных факторов, повлиявших на снижение прибыли и капитала, Банк отмечает следующие:

В 2014 году Банком был принят на санацию ПАО «Балтийский Банк». В соответствии с планом финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» было предусмотрено его присоединение к Банку до конца 2020 года. Однако 25 февраля 2019 года внеочередным Общим собранием акционеров Банка принято решение о реорганизации АО «АЛЬФА-БАНК» в форме присоединения к нему ПАО «Балтийский Банк» и данная процедура была завершена 8 мая 2019 года. В связи с тем, что процедура санации была завершена досрочно, расходы от присоединения ПАО «Балтийский Банк» составили 3.3 миллиардов рублей плюс последующее формирование резервов по принятым на баланс активам в сумме 10.7 миллиардов рублей.

Также причинами снижения прибыли и капитала в отчетном периоде явились возросшие расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и расходы от переоценки иностранной валюты.

Снижение курса доллара США по отношению к рублю в отчетном периоде повлекло за собой уменьшение сумм долларовых субординированных кредитов, включаемых в состав источников собственных средств (капитала) Банка. Дисконтирование и амортизация субординированных кредитов также оказала влияние на снижение размера собственных средств (капитала).

Следует отметить, что положительное влияние на прибыль 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 октября 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 58.1 миллиардов рублей.

Однако положительный эффект на прибыль в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П<sup>3</sup> и Инструкции № 180-И<sup>4</sup> 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		Позитивный
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
Рейтинговое агентство	Рейтинг			Прогноз	
ACRA/АКРА	AA(RU)			Стабильный	
Рейтинговое агентство	Рейтинг			Прогноз	
RAEX (Эксперт РА)	ruAA			Стабильный	

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

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



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

В 2019 году банковский сектор оперирует в условиях восстановления роста экономической активности на фоне продолжающегося роста потребительского кредитования.

После слабых результатов роста экономики в первом квартале текущего года – 0,5%, темпы роста ВВП постепенно ускоряются: по данным Росстата до 0,9% во втором квартале. По предварительной оценке Министерства экономического развития в третьем квартале рост ВВП составил 1,9%. В первом полугодии 2019 года, основным фактором экономического роста был продолжающийся рост потребления домохозяйств: этот индикатор вырос на 1,6% в первом квартале и на 2,8% во втором. Если в первом квартале его рост был нивелирован снижением валового накопления основного капитала на 2,6%, то во втором - эффект на рост был нейтрализован падением объемов экспорта на 4,9%.

Внешний фон для российской экономики остается неоднозначным. Хотя цены на нефть Brent с начала года в среднем торговались около отметки \$64/баррель, ситуация на сырьевых рынках остается чувствительной к риску торговых войн. Продолжающееся давление Д. Трампа на Китай и угрозы введения тарифов на дополнительные импортные потоки из Китая могут привести к замедлению мировой экономики и снизить цены на сырье. Кроме того, на фоне приближающихся в ноябре 2020 года президентских выборов в США может быть на повестку дня вернулись санкционные риски, которые после публикации доклада Мюллера временно перестали беспокоить российских инвесторов.

Важной частью экономической повестки России остается курс на снижение темпов инфляции. За 2017 год Банк России добился значительных успехов в контроле за инфляцией, и темп роста цен замедлился 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 ускорила до 4,3% к концу 2018 года и до 5,3% к марту 2019 года. После этого траектория инфляции, однако, резко развернулась – в пользу ее быстрого замедления сыграл неплохой урожай 2019 года, а также существенное отставание темпа роста расходов бюджета от плана. В итоге, по состоянию на сентябрь 2019 года, темпы инфляции вернулись к ориентиру Банка России на уровне 4,0%, что позволило регулятору в сентябре снизить ключевую ставку до 7,0%.

С целью повышения доходов бюджета и в рамках выполнения новых Майских указов президента, правительство приняло решение повысить ставку НДС с 18% до 20% и провести пенсионную реформу – 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. Эти меры оказывают сдерживающее воздействие на инфляцию.

Позитивным моментом для России является сохранение макроэкономической стабильности. Государственный долг составляет всего 12% ВВП, в том числе внешний около 3% ВВП. Важным событием 2018 года стал пересмотр суверенного рейтинга РФ - в феврале агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня (BBB-). В феврале 2019 года рейтинг был также пересмотрен агентством Moody's и повышен на одну ступень до инвестиционного уровня (Baa3). В августе 2019 года агентство Fitch повысило суверенный рейтинг России, вернув его к уровню 2014 года. Эти решения обеспечивают привлекательность российских финансовых рынков для инвесторов, однако в целом, финансовые рынки остаются волатильными. Например, в августе 2019 года на фоне роста опасений по поводу замедления мировой экономики, курс рубля значительно ослаб до значений 66-67 рублей за доллар, что подчеркивает уязвимость экономической ситуации внешним факторам.

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-ФЗ<sup>5</sup>, Положением № 579-П<sup>6</sup> 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-П<sup>7</sup>, Положение № 372-П<sup>8</sup>, Положение № 590-П<sup>9</sup>, Положение № 611-П<sup>10</sup>, 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-П<sup>11</sup>, Положение № 605-П<sup>12</sup>, Положение № 606-П<sup>13</sup>, Положение № 617-П<sup>14</sup>.

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

---

<sup>5</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

<sup>6</sup> 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).

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

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

<sup>9</sup> 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».

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

<sup>11</sup> 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».

<sup>12</sup> 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».

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

<sup>14</sup> 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		
<b>ИТОГО</b>		<b>13 733 613</b>	<b>(6 133 412)</b>	<b>3 381 073</b>	<b>141 037</b>	<b>4 078 091</b>

**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 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	82 248 801	90 877 169
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	130 668 300	118 192 454
корреспондентские счета	87 226 209	75 579 983
обязательные резервы	24 342 090	22 612 471
депозиты в Банке России	19 100 001	20 000 000
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	2 437 485	782 159
в том числе средства, по которым существует риск несения потерь	3 013	3 090
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	118 156 304	58 063 957
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь</b>	<b>309 165 787</b>	<b>245 300 178</b>

По состоянию как на 1 октября 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 01.10.2019	Реклассификация из/в "-" / "+"	На 01.01.2019
Российские государственные облигации, в том числе:	19 474	(7 042 263)	7 436 996
облигации федерального займа		(3 015 030)	3 015 038
облигации внешнего федерального займа	19 474	(4 027 233)	4 421 958
Еврооблигации иностранных государств	3 927 857		1 896 005
Еврооблигации кредитных организаций	4 316		-
Облигации кредитных организаций	920 756		
Корпоративные облигации, в том числе:	52 077 854	17 840 899	35 484 439
иностранных компаний	44 038 739	14 698 214	30 347 456
российских организаций	8 039 115	3 142 685	5 136 983
<b>Вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>56 950 257</b>	<b>10 798 636</b>	<b>44 817 440</b>
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-		511 295
<b>Вложения в долевыe ценные бумаги</b>	<b>562 006</b>	<b>117 818</b>	<b>898 177</b>
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-		-
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>18 484 784</b>		<b>49 695 961</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>75 997 047</b>	<b>10 916 454</b>	<b>95 411 578</b>

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 01.10.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	31.03.2030	31.03.2030	7.500	7.500	19 474
Еврооблигации иностранных государств	03.05.2021	30.01.2042	2.125	7.375	3 927 857
Еврооблигации кредитных организаций	22.04.2022	27.12.2022	0	0	4 316
Облигации кредитных организаций	24.09.2021	24.09.2021	7.05	7.050	920 756
Корпоративные облигации	06.02.2020	04.04.2044	0	11.350	52 077 854

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
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	26.09.2019	04.04.2044	0	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 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Форвард, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>12 104 650</b>	<b>30 924 835</b>
иностранная валюта	12 072 550	30 712 904
драгоценные металлы	7 031	106 422
ценные бумаги	25 069	71 079
другие	-	34 430
<b>Опцион, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>441 098</b>	<b>958 824</b>
иностранная валюта	84 286	141 081
драгоценные металлы	38 941	-
ценные бумаги	33 634	623 660
другие	284 237	194 083
<b>Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Своп, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>5 939 036</b>	<b>17 812 302</b>
иностранная валюта	2 283 503	7 345 213
драгоценные металлы	42	-
процентная ставка	54 978	101 710
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 690 003	10 152 936
другие	1 910 510	212 443
<b>Прочие сделки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод</b>	<b>18 484 784</b>	<b>49 695 961</b>

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 октября 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 01.10.2019	Реклассификация из/в "-" / "+"	На 01.01.2019 "имеющиеся в наличии для продажи"
Российские государственные облигации, в том числе:	20 059 276	7 042 263	11 842 269
облигации федерального займа	-	3 015 030	
облигации внешнего федерального займа	20 059 276	4 027 233	11 842 269
Облигации Банка России	176 370 918		191 300 900
Еврооблигации иностранных государств	38 975 989		13 916 302
Корпоративные облигации, в том числе:	19 793 936	(17 840 899)	63 157 203
иностранных компаний	19 793 936	(14 698 214)	60 014 518
российских организаций	-	(3 142 685)	3 142 685
<b>Вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>255 200 119</b>		<b>280 216 674</b>
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	11 205 775	12 085 147	-
<b>Вложения в долевого ценные бумаги</b>	<b>11 205 775</b>		
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
<b>Чистые вложения в долевого ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения</b>	<b>-</b>	<b>(8 240 590)</b>	<b>8 240 590</b>
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
<b>Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации - реклассификация в статью "Инвестиции в дочерние и зависимые организации"</b>	<b>-</b>	<b>(27 022 997)</b>	<b>27 022 997</b>
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>266 405 894</b>		<b>315 541 504</b>



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 01.10.2019	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	20 059 276
Облигации Банка России	16.10.2019	11.12.2019	7.000	7.500	176 370 918
Еврооблигации иностранных государств	15.11.2019	15.07.2020	1.500	3.375	38 975 989
Корпоративные облигации	28.04.2021	28.04.2021	7.750	7.750	19 793 936

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	6.950	11.350	63 157 203

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

	На 01.10.2019			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
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>266 405 894</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
I категории качества	59 035 266	22.16%	-	-	-	-
не являющиеся элементом резервирования	207 370 628	77.84%	-	-	-	-

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

	На 01.10.2019			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	20 059 276	-	-	11 842 269	-	-
Облигации Банка России	176 370 918	-	-	191 300 900	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	38 975 989	-	-	13 916 302	-
Корпоративные облигации	-	19 793 936	-	3 142 685	60 014 518	-
Долевые ценные бумаги	-	-	11 205 775	4 469 904	12 881 273	17 973 653
<b>ИТОГО</b>	<b>196 430 194</b>	<b>58 769 925</b>	<b>11 205 775</b>	<b>210 755 758</b>	<b>86 812 093</b>	<b>17 973 653</b>

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 01.10.2019			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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>						
долговые ценные бумаги	53 525 647	3 424 610	-	41 361 522	3 455 918	-
долевые ценные бумаги	439 879		122 127	898 177	-	-
производные финансовые инструменты, в том числе:	-	16 862 317	1 622 467	-	49 072 300	623 660
форвард	-	12 104 650	-	-	30 924 835	-
опцион	-	407 464	33 634	-	335 164	623 660
своп	-	4 350 203	1 588 833	-	17 812 301	-
<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>						
				<b>Имеющиеся в наличии для продажи:</b>		
долговые ценные бумаги	179 057 869	76 142 250	-	280 216 674	-	-
долевые ценные бумаги	-	-	11 205 775	-	-	-
<b>ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>233 023 395</b>	<b>96 429 177</b>	<b>12 950 369</b>	<b>322 476 373</b>	<b>52 528 218</b>	<b>623 660</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>						
производные финансовые инструменты, в том числе	-	18 887 070	818	-	29 079 998	18 685
форвард	-	15 916 500	-	-	22 526 471	-
опцион	-	513 566	818	-	196 865	18 685
своп	-	2 457 004	-	-	6 356 663	-
<b>ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>18 887 070</b>	<b>818</b>	<b>-</b>	<b>29 079 998</b>	<b>18 685</b>

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 01.10.2019	Д - дочерняя организация, З - зависимая организация, П - прочее участие	Доля участия Банка в капитале, %	Сумма вложений	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость
<b>Акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации</b>			<b>16 907 713</b>	<b>237 313</b>	<b>16 670 400</b>
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	30.77%	1 536 681	-	1 536 681
АО ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	Д	100%	1 108 866	-	1 108 866
АО "ГИВЦ МОСКВЫ" (Россия)	Д	100%	976 366	-	976 366
РАУМЕТЕСН CYPRUS LIMITED (Кипр)	З	50%	465 319	237 313	228 006
<b>Вложения, отраженные на счетах прочего участия</b>			<b>3 998 419</b>	<b>373 496</b>	<b>3 624 923</b>
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 "Сосны" (Россия)	Д	100%	260 325	2 603	257 722
ООО "Альфа-Форекс" (Россия)	Д	100%	244 500	2 445	242 055
ООО "АФП" (Россия)	Д	100%	234 147	23 415	210 732
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент" (Россия)	Д	100%	216 537	-	216 537
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 "Эскиз"	Д	22.30%	111 500	111 500	-
SWIFT	П	<1%	60 793	-	60 793
ООО "Залесье" (Россия)	Д	100%	50 930	510	50 420
ООО "ГЕО НПК"	Д	100%	1 010	-	1 010
ООО "ФЕНИКС"	П	4.90%	98	49	49
ООО "ОРИОН"	П	0.10%	2	1	1
<b>ИТОГО</b>			<b>20 906 132</b>	<b>610 809</b>	<b>20 295 323</b>

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
РАУМЕТЕСН CYPRUS LIMITED (Кипр)	З	50%	465 319	237 313	228 006
ПАО "Балтийский Банк" (Россия)	Д	100%	10 000	-	10 000
<b>Вложения, отраженные на счетах прочего участия</b>			<b>3 632 557</b>	<b>260 773</b>	<b>3 371 784</b>
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
<b>ИТОГО</b>			<b>27 521 083</b>	<b>498 086</b>	<b>27 022 997</b>

**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 01.10.2019	На 01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 575 807 686	2 443 316 511
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(211 701 394)	(195 573 305)
Корректировка РВПС до ОР	34 972 075	x
Начисленные процентные и прочие доходы	18 849 591	x
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(10 767 772)	x
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	5 584 240	x
Корректировки по МСФО	(6 452 762)	x
Затраты	(468)	x
	<b>2 406 291 196</b>	<b>2 247 743 206</b>

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 октября 2019 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Ниже в таблицах данного раздела представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета начисленных процентов, корректировок по МСФО и затрат.

	На 01.10.2019	Уд.вес, %	На 01.01.2019	Уд.вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 722 430 033	66.9%	1 645 430 461	67.4%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	602 641 929	23.4%	457 887 450	18.7%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	250 735 724	9.7%	339 998 600	13.9%
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>2 575 807 686</b>	<b>100.0%</b>	<b>2 443 316 511</b>	<b>100.0%</b>
Резервы на возможные потери	211 701 394		195 573 305	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(34 972 075)		-	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 399 078 367</b>		<b>2 247 743 206</b>	

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

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 586 475 388	92.11%	1 526 891 051	92.79%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	85 393 051	4.96%	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	46 722 206	2.71%	58 849 772	3.58%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 838 388	0.22%	3 904 955	0.24%
Учтенные векселя	1 000	0.00%	1 505 645	0.09%
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>1 722 430 033</b>	<b>100.00%</b>	<b>1 645 430 461</b>	<b>100.00%</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	158 051 575		142 347 907	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(33 011 770)		-	
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС</b>	<b>1 564 378 458</b>		<b>1 503 082 554</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>	<b>1 597 390 228</b>		<b>-</b>	

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

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Потребительские ссуды	526 685 085	87.40%	420 832 213	91.90%
Ипотечные ссуды	37 713 757	6.26%	22 965 027	5.02%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	37 291 746	6.19%	12 800 950	2.80%
Автокредиты	686 099	0.11%	889 908	0.19%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	265 242	0.04%	399 352	0.09%
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>602 641 929</b>	<b>100.00%</b>	<b>457 887 450</b>	<b>100.00%</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	53 580 702		52 890 423	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 985 989)		-	
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС</b>	<b>549 061 227</b>		<b>404 997 027</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>	<b>551 047 216</b>		<b>-</b>	

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

	На 01.10.2019		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 МБК/МБД	130 245 165	51.95%	172 720 003	50.80%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	15 958 714	6.36%	21 279 502	6.26%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	509 085	0.20%	1 475 733	0.43%
Учтенные векселя	-		-	
<b>Итого ссудная задолженность кредитных организаций</b>	<b>250 735 724</b>	<b>100.00%</b>	<b>339 998 600</b>	<b>100.00%</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	69 117		334 975	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 684		-	
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС</b>	<b>250 666 607</b>		<b>339 663 625</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>	<b>250 640 923</b>		<b>-</b>	



Ниже представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	602 641 929	23.40%	457 887 450	18.73%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	239 215 140	9.29%	227 857 639	9.33%
Банки и НКО	233 704 167	9.07%	330 949 974	13.54%
Финансовые компании	225 722 479	8.76%	245 501 295	10.04%
Пищевая промышленность, сельское хозяйство и АПК	194 678 483	7.56%	146 991 598	6.02%
Строительство в т.ч. коммерческое и жилищное строительство, управление доходной недвижимостью и производство строительных материалов	167 725 201	6.51%	178 785 018	7.32%
Торговля товарами потребительского назначения	161 522 340	6.27%	146 767 313	6.01%
Прочие отрасли	113 836 037	4.42%	107 927 375	4.41%
Черная металлургия	85 626 622	3.32%	76 047 712	3.11%
Химия/нефтехимия	84 472 139	3.28%	76 879 299	3.15%
Трубопроводный транспорт	50 014 351	1.94%	50 004 540	2.05%
Атомная промышленность	47 170 599	1.83%	32 916 862	1.35%
Цветная металлургия	44 513 644	1.73%	49 769 238	2.04%
Угольная промышленность	44 299 995	1.72%	47 267 910	1.93%
Телекоммуникации и связь	37 772 487	1.47%	37 561 504	1.54%
Прочие виды транспорта	33 525 594	1.30%	31 297 832	1.28%
Электроэнергетика	32 984 806	1.28%	33 570 499	1.37%
Железнодорожный транспорт	28 161 612	1.09%	11 518 840	0.47%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	27 016 547	1.05%	66 139 557	2.71%
Машиностроение, включая автомобилестроение, сельхозмашиностроение	22 892 669	0.89%	18 515 088	0.76%
Строительство инфраструктуры, включая строительство недвижимости и коммерческих объектов на контрактной основе (подрядная деятельность)	22 606 906	0.88%	22 137 267	0.91%
Газовая промышленность	20 780 684	0.81%	8 238 414	0.34%
Добыча и обработка драгоценных металлов и драгоценных камней	19 490 379	0.76%	5 843 680	0.24%
Военно-промышленный комплекс	17 717 576	0.69%	15 366 795	0.63%
Субъекты Российской Федерации и муниципальные образования (суверенные долговые обязательства)	8 006 790	0.31%	7 325 297	0.30%
IT компании	6 537 350	0.25%	4 898 004	0.20%
Коммунальное хозяйство	2 944 453	0.11%	3 708 536	0.15%
Средства массовой информации	226 707	0.01%	1 641 975	0.07%
<b>ИТОГО ссудная задолженность без учета резерва на возможные потери</b>	<b>2 575 807 686</b>	<b>100.00%</b>	<b>2 443 316 511</b>	<b>100.00%</b>

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 октября 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 01.10.2019	На 01.01.2019 "удерживаемые до погашения"
Корпоративные облигации, в том числе:	149 869 483	166 978 240
иностраннх компаний	82 470 391	97 460 039
российских организаций	67 399 092	69 518 201
<b>Вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>149 869 483</b>	<b>166 978 240</b>
В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	6 379 667	70 298
Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам	487 406	(352 205)
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	(240 931)	-
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)</b>	<b>149 623 008</b>	<b>166 626 035</b>

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

На 01.10.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Корпоративные облигации	29.04.2020	11.09.2031	3.3744	13.100	149 623 008

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 01.10.2019				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
<b>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>149 869 483</b>	<b>100.00%</b>	<b>487 406</b>	<b>(240 931)</b>	<b>166 978 240</b>	<b>100.00%</b>	<b>352 205</b>
I категории качества	112 893 316	75.33%	-	147 850	142 188 177	85.15%	-
II категории качества	36 387 944	24.28%	363 879	(273 728)	24 268 539	14.53%	242 685
III категории качества	588 222	0.39%	123 527	(115 052)	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 9 месяцев 2019 года:

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019</b>	<b>334 975</b>	<b>142 347 907</b>	<b>52 890 423</b>	<b>195 573 305</b>
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(265 858)	15 315 386	14 088 331	29 137 859
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	25 684	(33 696 113)	(1 959 783)	(35 630 212)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(373 668)	(765 833)	(1 139 501)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	(4 915 387)	(12 668 423)	(17 583 810)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	684 343	(22 036)	662 307
Резерв на возможные потери, отраженный при присоединении ПАО "Балтийский Банк"	-	5 677 337	36 204	5 713 541
Корректировки до ОР под ОКУ, отраженные при присоединении ПАО "Балтийский Банк"	-	-	(4 170)	(4 170)
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2019</b>	<b>69 117</b>	<b>158 051 575</b>	<b>53 580 702</b>	<b>211 701 394</b>
<b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019</b>	<b>25 684</b>	<b>(33 011 770)</b>	<b>(1 985 989)</b>	<b>(34 972 075)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудной задолженности за 9 месяцев 2018 года:

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2018</b>	<b>830 781</b>	<b>133 342 559</b>	<b>57 612 730</b>	<b>191 786 070</b>
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(672 273)	402 232	(2 002 733)	(2 272 774)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(94 191)	(2 989 620)	(3 083 811)
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2018</b>	<b>158 508</b>	<b>133 650 600</b>	<b>52 620 377</b>	<b>186 429 485</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 9 месяцев 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
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2019</b>	-	-	352 205	352 205
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	-	135 201	135 201
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	-	(247 113)	(247 113)
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	-	-	6 182	6 182
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.10.2019</b>	-	-	487 406	487 406
<b>Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019</b>	-	-	(240 931)	(240 931)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение портфеля ценных бумаг за 9 месяцев 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		
<b>Резерв под обесценение портфеля ценных бумаг на 01.01.2018</b>	717	-	298 817	201 559	501 093
Отчисления в резерв/восстановление резерва под обесценение портфеля ценных бумаг в течение отчетного периода	-	-	199 406	155 409	354 815
Требования по ценным бумагам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(717)	-	-	-	(717)
<b>Резерв под обесценение портфеля ценных бумаг на 01.10.2018</b>	-	-	498 223	356 968	855 191

**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 01.10.2019			
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	-		-
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		-
Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 379 667		5 860 034
<b>ИТОГО</b>	<b>6 379 667</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>5 860 034</b>
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа		Полученное обеспечение в виде ценных бумаг	
Ссудная задолженность	176 967 372		196 213 618
		В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки	-
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
<b>ИТОГО</b>	<b>3 675 693</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>3 528 048</b>
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 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>1 369 833 526</b>	<b>50.08%</b>	<b>1 300 065 608</b>	<b>49.51%</b>
срочные вклады	730 995 293	53.36%	772 332 014	59.41%
текущие/расчетные счета	638 838 233	46.64%	527 733 594	40.59%
<b>Средства физических лиц, в том числе:</b>	<b>1 185 215 550</b>	<b>43.33%</b>	<b>1 122 419 923</b>	<b>42.74%</b>
текущие счета/счета до востребования	716 014 388	60.41%	706 177 429	62.92%
срочные вклады	469 201 162	39.59%	416 242 494	37.08%
<b>Средства кредитных организаций, в том числе:</b>	<b>180 377 297</b>	<b>6.59%</b>	<b>203 575 117</b>	<b>7.75%</b>
привлеченные МБК/МБД	145 287 094	80.55%	164 924 299	81.01%
корресподентские счета	21 331 201	11.83%	24 816 940	12.19%
иные привлеченные средства	13 759 002	7.63%	13 833 878	6.80%
<b>ИТОГО привлеченных средств клиентов</b>	<b>2 735 426 373</b>	<b>100.00%</b>	<b>2 626 060 648</b>	<b>100.00%</b>

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 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Форвард, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>15 916 500</b>	<b>22 526 471</b>
иностранная валюта	15 861 375	22 404 777
драгоценные металлы	13 247	84 938
ценные бумаги	41 878	3 090
другие	-	33 666
<b>Опцион, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>514 384</b>	<b>215 550</b>
иностранная валюта	235 555	77 883
драгоценные металлы	42 076	-
ценные бумаги	818	18 685
другие	235 935	118 982
<b>Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Своп, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>2 457 004</b>	<b>6 356 662</b>
иностранная валюта	1 826 212	1 432 420
драгоценные металлы	2 120	-
процентная ставка	84 389	1 580 203
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	421 869	2 998 535
другие	122 414	345 504
<b>Прочие сделки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод</b>	<b>18 887 888</b>	<b>29 098 683</b>

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 октября 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 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
<b>Облигации, в том числе:</b>	<b>103 857 781</b>	<b>80.32%</b>	<b>80 840 406</b>	<b>75.59%</b>
выпущенные облигации	101 759 631		80 840 405	
выпущенные облигации к исполнению	1		1	
обязательства по выплате процентов и купонов по выпущенным облигациям	2 168 397		-	
корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций	(70 248)		-	
<b>Векселя, в том числе:</b>	<b>25 451 639</b>	<b>19.68%</b>	<b>26 100 909</b>	<b>24.41%</b>
дисконтные	18 176 072	71.41%	17 829 589	68.31%
процентные	3 678 624	14.45%	4 230 811	16.21%
расчетные	3 596 943	14.13%	4 040 509	15.48%
<b>ИТОГО выпущенные долговые обязательства</b>	<b>129 309 420</b>	<b>100.00%</b>	<b>106 941 315</b>	<b>100.00%</b>

Ниже представлена информация по выпущенным облигациям в обращении:

ISIN	Валюта обязательства	Сумма обязательства на 01.10.2019	Дата выпуска	Дата погашения	Дата следующего пересмотра процентных ставок	Ставка купона на 01.10.2019 в процентах годовых
RU000A0JUUA1	Рубли РФ	86 096	18.09.2014	30.08.2029	30.08.2021	8.25%
RU000A0JU90	Рубли РФ	2 299 800	18.09.2014	30.08.2029	31.08.2020	7.25%
RU000A0JV0U1	Рубли РФ	3 128 546	02.12.2014	13.11.2029	13.05.2021	7.35%
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	511 666	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%
RU000A100998	Рубли РФ	10 000 000	12.04.2019	13.04.2021	-	8.55%
RU000A100GW5	Рубли РФ	5 000 000	27.06.2019	19.09.2024	-	11.75%
RU000A100PQ8	Рубли РФ	8 000 000	09.08.2019	11.08.2022	-	7.90%
RU000A0ZZ4B9	Доллары США	773 760	20.04.2018	20.10.2021	-	0.01%
RU000A0ZZG36	Доллары США	515 325	10.08.2018	06.09.2021	-	0.01%
RU000A0ZYFE2	ЕВРО	1 406 322	13.11.2017	07.11.2022	-	0.01%
		<b>101 759 631</b>				

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 01.10.2019	На 01.01.2019
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 379 160	113 094
Условные обязательства некредитного характера	922 086	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 октября 2019 года ограничения в правах акционеров отсутствуют.

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

В течение 9 месяцев 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	1 377 255 027	1 446 042 439
Выданные гарантии и поручительства	128 542 134	120 210 229
Аккредитивы	42 550 144	38 167 030
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>1 548 347 305</b>	<b>1 604 419 698</b>
Резерв на возможные потери	20 663 609	14 962 404
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	(17 299 389)	-
<b>Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП</b>	<b>1 527 683 696</b>	<b>1 589 457 294</b>
<b>Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ</b>	<b>1 544 983 085</b>	<b>-</b>

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
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019</b>	<b>11 729 102</b>	<b>2 961 968</b>	<b>271 334</b>	<b>14 962 404</b>
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	2 196 073	3 178 631	326 501	5 701 205
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.10.2019</b>	<b>13 925 175</b>	<b>6 140 599</b>	<b>597 835</b>	<b>20 663 609</b>
<b>Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.10.2019</b>	<b>(12 752 703)</b>	<b>(4 028 654)</b>	<b>(518 032)</b>	<b>(17 299 389)</b>
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018</b>	<b>4 771 934</b>	<b>3 759 160</b>	<b>251 808</b>	<b>8 782 902</b>
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	4 089 134	(1 038 609)	(60 469)	2 990 056
<b>Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.10.2018</b>	<b>8 861 068</b>	<b>2 720 551</b>	<b>191 339</b>	<b>11 772 958</b>

**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 01.10.2019		На 01.10.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
<b>Процентные доходы</b>				
По кредитам юридическим лицам	96 776 032	52.51%	83 570 077	54.19%
По кредитам физическим лицам	58 119 653	31.53%	39 114 569	25.36%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 564 862	5.73%	x	x
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	x	9 144 335	5.93%
По средствам в других банках	8 292 730	4.50%	12 414 651	8.05%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 717 286	4.19%	x	x
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	x	x	7 772 069	5.04%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 843 788	1.54%	2 209 275	1.43%
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>184 314 351</b>	<b>100.00%</b>	<b>154 224 976</b>	<b>100.00%</b>
<b>Процентные расходы</b>				
По депозитам юридических лиц	35 231 085	41.60%	32 686 296	46.56%
По депозитам физических лиц	15 618 902	18.44%	13 244 197	18.87%
По средствам на банковских счетах физических лиц	10 411 427	12.29%	3 920 574	5.58%
По средствам на банковских счетах юридических лиц	8 627 432	10.19%	5 982 340	8.52%
По средствам других банков	8 510 610	10.05%	9 497 859	13.53%
По выпущенным долговым обязательствам	6 291 250	7.43%	4 844 447	6.90%
Прочие	-	-	26 080	0.04%
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>84 690 706</b>	<b>100.00%</b>	<b>70 201 793</b>	<b>100.00%</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>99 623 645</b>		<b>84 023 183</b>	

## 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 9 месяцев 2019 года и их влиянии на финансовый результат:

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	Сумма элементов резервирования, списанная 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	Сумма резерва, отраженная (+), в списанная (-), в результате присоединения ПАО "Балтийский Банк"	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, отраженная (+), в списанная (-), в результате присоединения ПАО "Балтийский Банк"	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Резервы на возможные потери							
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	211 701 394	(34 972 075)	195 573 305	(1 139 501)	(17 583 810)	662 307	5 713 541	(4 170)	(29 137 859)	35 630 212
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	10 767 772	(5 584 240)	3 161 920	(80 410)	(1 324 136)	249 149	596 903	(51)	(8 413 495)	5 833 338
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 911		3 985	-			-	-	74	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		-	-			-	-	-	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	487 406	(240 931)	352 205	-		6 182	-	-	(135 201)	247 113
Резервы под обесценение инвестиций в дочерние и зависимые организации	610 809	-	498 245	-	-	-	111 500	-	(1 064)	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	51 824 802	3 430	30 986 018	(188 882)	(1 102 072)	-	13 909 810	-	(8 219 928)	(3 430)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 980 488	(17 299 389)	15 372 653	-			-	-	(5 607 835)	17 299 389
Резервы, созданные по основным средствам	-		5 763	-			(5 371)	-	392	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 379 160		113 094	-			3 243 447	-	(22 619)	-
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 № 611-П	-		-	-			-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>299 755 742</b>	<b>(58 093 205)</b>	<b>246 067 188</b>	<b>(1 408 793)</b>	<b>(20 010 018)</b>	<b>917 638</b>	<b>23 569 830</b>	<b>(4 221)</b>	<b>(51 537 535)</b>	<b>59 006 622</b>

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года и его влиянии на финансовый результат:

	На 01.10.2018	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	186 429 485	191 786 070	(3 083 811)	2 272 774
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 555	3 248	-	(307)
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	498 223	298 817	-	(199 406)
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	356 968	201 559	-	(155 409)
Резервы на возможные потери по прочим активам	32 610 549	32 263 620	(1 112 297)	(1 459 226)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 029 787	8 782 902	-	(3 246 885)
Резервы, созданные по основным средствам	6 186	-	-	(6 186)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	116 094	527 348	-	411 254
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 № 611-П	-	717	(717)	-
<b>ИТОГО</b>	<b>232 050 847</b>	<b>233 864 281</b>	<b>(4 196 825)</b>	<b>(2 383 391)</b>

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

	На 01.10.2019		На 01.10.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
<b>Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль</b>				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:	3 806 967	55.98%	192 954	0.73%
Российской Федерации	103 427		38 187	
субъектов Российской Федерации	-		-	
кредитных организаций	4 901		8 769	
прочих резидентов	295 085		8 121	
иностранн ых государств	29 344		7 328	
банков-нерезидентов	2 071		-	
прочих нерезидентов	3 372 139		130 549	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, в том числе:	536 239	7.88%	43 818	0.17%
кредитных организаций	117 849		20 648	
прочих резидентов	215 933		22 219	
банков-нерезидентов	1 450		-	
прочих нерезидентов	201 007		951	
От операций с ПФИ, в том числе по базисным активам:	2 457 669	36.14%	26 243 820	99.11%
иностранная валюта	1 226 143		25 065 692	
процентные ставки	348 506		-	
ценные бумаги	21 129		722 801	
драгоценные металлы	16 068		20 474	
другие активы	845 823		434 853	
<b>Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 800 875</b>	<b>100.00%</b>	<b>26 480 592</b>	<b>100.00%</b>
<b>Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль</b>				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:	96 382	0.30%	1 524 183	44.24%
Российской Федерации	50 204		585 610	
кредитных организаций	237		7 578	
прочих резидентов	20 982		95 097	
иностранн ых государств	610		723	
банков-нерезидентов	-		-	
прочих нерезидентов	24 349		835 175	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, в том числе:	3 668 062	11.52%	82 492	2.39%
кредитных организаций	39 059		63 271	
прочих резидентов	201 186		12 440	
банков-нерезидентов	1 471		-	
прочих нерезидентов	3 426 346		6 781	
От операций с ПФИ, в том числе по базисным активам:	28 088 125	88.18%	1 838 768	53.37%
иностранная валюта	27 116 526		382 686	
процентные ставки	-		1 102 599	
ценные бумаги	926 920		224 620	
драгоценные металлы	20 369		-	
другие активы	24 310		128 863	
<b>Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>31 852 569</b>	<b>100.00%</b>	<b>3 445 443</b>	<b>100.00%</b>
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(25 051 694)</b>		<b>23 035 149</b>	

**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 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
В составе прибыли	1 461 190 923	2 199 942 548
В составе убытков	1 472 414 552	2 178 349 928
<b>ИТОГО прибыль (+) /убыток (-)</b>	<b>(11 223 629)</b>	<b>21 592 620</b>



## 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-У<sup>15</sup>, ежеквартально размещаемом на сайте Банка [www.alfabank.ru](http://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 <sup>16</sup> 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 <sup>17</sup> ; величина потерь в стрессовом сценарии)
Операционный риск	Регуляторный и внутренний	Положение № 652-П <sup>18</sup> для целей определения величины необходимого капитала. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием № 3624-У <sup>19</sup> , 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.

<sup>15</sup> 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».

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

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

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

<sup>19</sup> 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	Сигнальное значение	Фактические значения:	
				на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредитный риск	EL (КБ)	<=1.0% от корпоративного кредитного портфеля Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»	>=0.95%	0.43%	0.36%
	EL (РБ)	<= 6% от розничного кредитного портфеля Блока «Розничный Бизнес»	>=5.7%	2.75%	5.85%
	CL2	<= 20% от Капитала Банка	>19%	5.21%	3.89%
Рыночный риск	PP_RWA_180-И	<= 450 млрд. руб.	>=427.5 млрд. руб.	147 млрд.руб.	139 млрд.руб.
Операционный риск	Экономическая мера риск-аппетита ОР	5 млрд. руб.	>=4.5 млрд. руб.	2.233 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.	136 млн.долл.	71 млн.долл.
Риск ликвидности	ПКЛ	> min значения, установленного Банком России > 100%	<= min значения, установленного Банком России + 2 пп <= 102%	128.37%	160.2%
Риск концентрации кредитного риска	TOP20	<= 400%	>=380%	217%	207%
Регуляторная достаточность капитала	H1.0	> min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок >10.90%	<= min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок + 0.35 пп <=11.25%	12.30%	13.42%
	H1.1	>7.40%	<=7.75%	9.48%	9.52%
	H1.2	>8.90%	<=9.25%	11.24%	11.57%
Внутренняя достаточность капитала	Уровень достаточности	>100%	<=105%	215.29%	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 отчетном периоде изменений в организации управления кредитным риском не произошло<sup>20</sup>.

### **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

---

<sup>20</sup> 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, впущенными 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 01.10.2019	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.10.2019	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	211 701 394	176 729 319	(34 972 075)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	10 767 772	5 183 532	(5 584 240)
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	487 406	246 475	(240 931)
Резервы на возможные потери по прочим активам	51 824 802	51 828 232	3 430
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 980 488	3 681 099	(17 299 389)
<b>ИТОГО</b>	<b>295 761 862</b>	<b>237 668 657</b>	<b>(58 093 205)</b>

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 01.10.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд.вес, %
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>250 735 724</b>	<b>1 722 430 033</b>	<b>602 641 929</b>	<b>2 575 807 686</b>	<b>100.0%</b>
I категории качества	240 783 957	1 049 124 383	907 753	1 290 816 093	50.1%
II категории качества	9 951 767	417 224 106	228 283 629	655 459 502	25.4%
III категории качества	0	76 768 206	324 376 745	401 144 951	15.6%
IV категории качества	0	58 774 670	10 729 641	69 504 311	2.7%
V категории качества	0	120 538 668	38 344 161	158 882 829	6.2%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	69 117	158 051 575	53 580 702	211 701 394	
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	25 684	(33 011 770)	(1 985 989)	(34 972 075)	
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>250 666 607</b>	<b>1 564 378 458</b>	<b>549 061 227</b>	<b>2 364 106 292</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>	<b>250 640 923</b>	<b>1 597 390 228</b>	<b>551 047 216</b>	<b>2 399 078 367</b>	

На 01.01.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд.вес, %
<b>Ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>339 998 600</b>	<b>1 645 430 461</b>	<b>457 887 450</b>	<b>2 443 316 511</b>	<b>100.0%</b>
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	
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>339 663 625</b>	<b>1 503 082 554</b>	<b>404 997 027</b>	<b>2 247 743 206</b>	

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

На 01.10.2019	СЗ без учета резерва на возможные потери	Доля в объеме СЗ	Резерв на возможные потери	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
<b>Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе</b>	<b>250 735 724</b>		<b>69 117</b>	<b>250 666 607</b>	<b>0.0%</b>
Непросроченные ссуды	250 735 724	100.0%	69 117	250 666 607	0.0%
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	-	-	-	-	-
<b>Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе</b>	<b>1 722 430 033</b>		<b>158 051 575</b>	<b>1 564 378 458</b>	<b>9.2%</b>
Непросроченные ссуды	1 571 286 137	91.2%	36 511 195	1 534 774 942	2.3%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	1 635 773	0.1%	410 249	1 225 524	25.1%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	1 668 346	0.1%	775 364	892 982	46.5%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	42 863 460	2.5%	16 521 083	26 342 377	38.5%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	104 976 317	6.1%	103 833 684	1 142 633	98.9%
<b>Ссудная задолженность физических лиц, в том числе</b>	<b>602 641 929</b>		<b>53 580 702</b>	<b>549 061 227</b>	<b>8.9%</b>
Непросроченные ссуды	550 790 377	91.4%	16 259 783	534 530 594	3.0%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	11 271 526	1.9%	2 034 264	9 237 262	18.0%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	5 076 200	0.8%	2 435 475	2 640 725	48.0%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	5 464 013	0.9%	3 997 086	1 466 927	73.2%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	30 039 813	5.0%	28 854 094	1 185 719	96.1%
<b>ИТОГО ссудная задолженность</b>	<b>2 575 807 686</b>		<b>211 701 394</b>	<b>2 364 106 292</b>	<b>8.2%</b>

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
<b>Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе</b>	<b>339 998 600</b>		<b>334 975</b>	<b>339 663 625</b>	<b>0.1%</b>
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	-	-	-	-	-
<b>Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе</b>	<b>1 645 430 461</b>		<b>142 347 907</b>	<b>1 503 082 554</b>	<b>8.7%</b>
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%
<b>Ссудная задолженность физических лиц, в том числе</b>	<b>457 887 450</b>		<b>52 890 423</b>	<b>404 997 027</b>	<b>11.6%</b>
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%
<b>ИТОГО ссудная задолженность</b>	<b>2 443 316 511</b>		<b>195 573 305</b>	<b>2 247 743 206</b>	<b>8.0%</b>

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 01.10.2019		На 01.01.2019	
		Задолженность	Сумма обеспечения	Задолженность	Сумма обеспечения
Поручительства (гарантии) юр.лиц	1	15 024 584	15 006 391	-	-
Под залог векселей АО Альфа-Банк	1	3 503 939	3 454 778	3 244 542	2 896 242
Гарантийный депозит юр.лица, размещенный в АО Альфа-Банк	1	8 579	8 579	261 208	261 208
Иное обеспечение I категории качества	1	77 189	77 189	228 335	228 335
Обеспечение II категории качества	2	129 779 344	133 119 598	123 316 107	113 975 668
Гарантии РФ, Минфина, Банка России	2	790 000	1 047 036	136 575	124 777
<b>ИТОГО полученное обеспечение</b>		<b>149 183 635</b>	<b>152 713 571</b>	<b>127 186 767</b>	<b>117 486 230</b>

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 01.10.2019		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	678 798 203	26.4%	836 680 416	34.2%

### 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Размер позиции по ценным бумагам, млн.руб.	Позиции по безрисковым ценным бумагам	205 603	205 968
	Позиции по рисковым ценным бумагам	102 805	62 823

Позиция в рисковых бумагах выросла, в основном, за счет роста вложений в корпоративные облигации.

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 контрцикличной (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 01.10.2019	На 01.01.2019
Показатель VaR (1-день ист.99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты), млн.руб.		443	423
Показатель VaR Банка, млн.руб.	VaR по безрисковым ценным бумагам	54	32
	VaR по рисковым ценным бумагам	359	361

На 1 октября 2019 года не зафиксировано изменений рыночных условий, затрудняющих реализацию обеспечения и (или) приводящих к снижению объема операций на рынке и к нерегулярности котировок финансовых инструментов.

**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 01.10.2019	5.09

**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 течение отчетного периода изменений в организации управления рыночным риском не произошло<sup>21</sup>.

---

<sup>21</sup> 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 01.10.2019	Акции		Облигации		Деривативы	Валютный риск	Товарные активы	Всего
	Балансовая позиция	Срочные сделки	Балансовая позиция	Срочные сделки				
Рыночный риск (РР)	1 006 258	82	67 149 604	18 935	70 750 320	19 462 668	84 445	146 677 786
Процентный риск (ПР)	5 475		5 371 968	1 515	4 580 482			9 017 599
ОПР	441		1 131 187	1 196	1 539 396			1 730 378
СПР	5 034		4 240 781	319	3 041 086			7 287 221
ГВР (ПР)								
Фондовый риск (ФР)	75 026	7			394 017			467 328
ОФР	37 513	3			13 501			49 296
СФР	37 513	3			248 572			286 088
ГВР (ФР)					131 944			131 944
Валютный риск (ВР)						1 557 013		2 242 540
ГВР (ВР)					685 527			685 527
Товарный риск (ТР)							6 756	6 756
Основной риск							5 630	5 630
Дополнительный риск							1 126	1 126
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 01.10.2019	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	53 810 934	12 735 425	15 094 906	607 536	82 248 801
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	130 668 300	-	-	-	130 668 300
Обязательные резервы	24 342 090	-	-	-	24 342 090
Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	546 963	89 197 172	20 637 130	14 959 475	125 340 740
Резервы на возможные потери					(3 911)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 535 060	42 721 077	1 740 910	-	75 997 047
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов на возможные потери по ссудам	1 807 222 999	608 827 235	169 557 323	2 596 486	2 588 204 043
Резервы на возможные потери					(181 912 847)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резервов на возможные потери	188 565 550	74 350 289	3 490 055	-	266 405 894
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	67 399 091	74 814 359	7 656 033	-	149 869 483
Резервы на возможные потери					(246 475)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 906 132	-	-	-	20 906 132
Резервы на возможные потери					(610 809)
Требования по текущему налогу на прибыль	4 466 692	-	-	-	4 466 692
Отложенный налоговый актив	8 128 378	-	-	-	8 128 378
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 644 875	-	-	-	31 644 875
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	181 457				181 457
Прочие активы	97 247 754	1 815 934	2 319 772	45 383	101 428 843
Резервы на возможные потери					(51 828 232)
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>2 442 324 185</b>	<b>904 461 491</b>	<b>220 496 129</b>	<b>18 208 880</b>	<b>3 585 490 685</b>
Резервы на возможные потери					(234 602 274)
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 643 953	-	-	-	8 643 953
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	135 532 108	31 800 842	12 074 098	970 249	180 377 297
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 765 669 326	604 320 625	161 563 766	13 993 872	2 545 547 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 887 888	-	-	-	18 887 888
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	119 829 990	8 066 674	1 412 756	-	129 309 420
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 938 534	-	-	-	1 938 534
Отложенные налоговые обязательства	3 883 117	-	-	-	3 883 117
Прочие обязательства	39 194 038	1 599 288	580 994	284 853	41 659 173
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 093 578 954</b>	<b>645 787 429</b>	<b>175 631 614</b>	<b>15 248 974</b>	<b>2 930 246 971</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					3 681 099
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>348 745 231</b>	<b>258 674 062</b>	<b>44 864 515</b>	<b>2 959 906</b>	<b>655 243 714</b>



На 01.01.2019	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
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)
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>2 315 823 396</b>	<b>916 824 396</b>	<b>199 416 997</b>	<b>14 458 136</b>	<b>3 446 522 925</b>
Резервы на возможные потери					(230 575 679)
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 915 684 062</b>	<b>724 392 923</b>	<b>192 511 015</b>	<b>11 967 933</b>	<b>2 844 555 933</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					15 372 653
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>400 139 334</b>	<b>192 431 473</b>	<b>6 905 982</b>	<b>2 490 203</b>	<b>601 966 992</b>

#### 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:

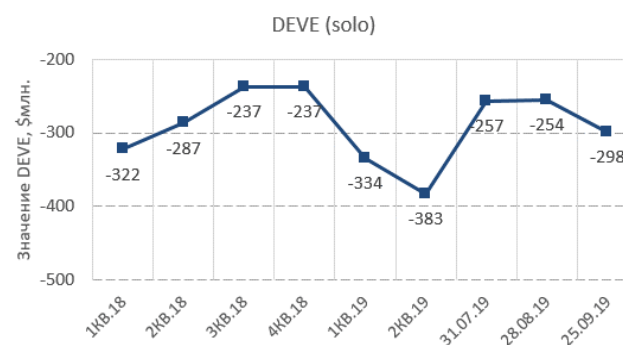
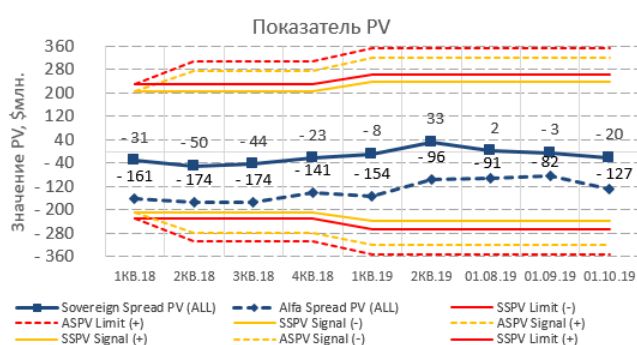
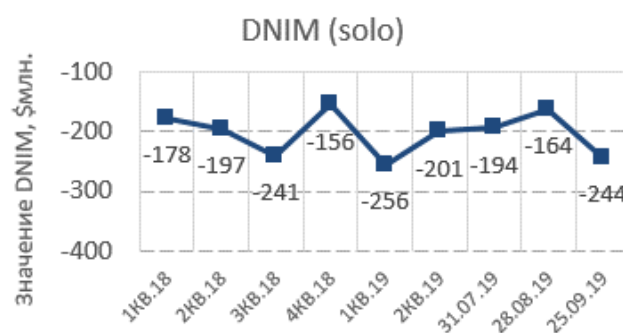
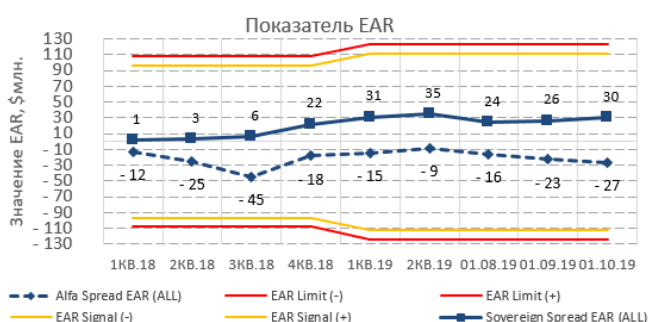
- перечня активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
- охват всех существенных источников процентного риска;
- проведение оценки процентного риска по существенным валютам портфеля;
- установление лимитов по процентному риску.

В течение отчетного периода изменений в организации управления процентным риском банковского портфеля не произошло<sup>22</sup>.

---

<sup>22</sup> 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 01.10.2019	Чувствительность экономической стоимости капитала при параллельном сдвиге ставок на +1% (PV 1%)	Чувствительность чистого процентного дохода при параллельном сдвиге ставок на +1% (EAR 1%)	Баланс
<b>Чувствительные к процентному риску активы</b>			
Денежные средства	-	1 057 392	106 229 867
МБК	(59 709)	1 296 804	136 998 204
Портфель ценных бумаг	(4 715 403)	2 165 809	414 973 000
Кредиты юридическим лицам	(22 317 025)	7 118 708	1 574 391 330
Кредиты физическим лицам	(9 285 232)	1 478 829	564 017 249
Обратные РЕПО	(8 218)	1 193 962	119 835 806
Прочие активы	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>(36 385 586)</b>	<b>14 311 504</b>	<b>2 916 445 456</b>
<b>Чувствительные к процентному риску пассивы</b>			
МБК	939 265	(980 004)	148 249 886
Привлечения от юридических лиц	12 901 226	(6 298 224)	1 210 078 156
Привлечения от физических лиц	15 026 375	(4 054 437)	1 139 327 893
Привлечения на рынках капитала	3 925 753	(238 081)	252 728 921
Бессрочные займы	2 287 455	-	78 079 250
РЕПО	588	(106 925)	10 728 703
Прочие пассивы	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>35 080 661</b>	<b>(11 677 671)</b>	<b>2 839 192 810</b>

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

На 01.10.2019	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
<b>Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%)</b>			
Рубли	(965 953)	(826 733)	(1 792 686)
Доллары США	3 172 470	1 054 797	4 227 267
ЕВРО	469 187	(269 935)	199 252
<b>Чувствительность капитала к изменению процентной ставки на 1% (PV 1%)</b>			
Рубли	(5 081 231)	1 126 559	(3 954 672)
Доллары США	2 529 325	(1 082 625)	1 446 699
ЕВРО	1 184 187	18 861	1 203 048

## 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 отчетном периоде изменений в организации управления операционным риском не произошло<sup>23</sup>.

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 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Операционный риск, всего,</b>	<b>22 935 897</b>	<b>25 397 684</b>
<b>в том числе:</b>		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	152 905 982	169 317 893
<b>в том числе:</b>		
чистые процентные доходы	103 960 184	86 187 672
чистые непроцентные доходы	48 945 798	83 130 221

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

### 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;
- *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 отчетном периоде изменений в организации управления риском ликвидности не произошло<sup>24</sup>.

#### ***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.

---

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

Метрики концентрации привлечений, %	На 01.10.2019	Внутренние пороговые значения
От одного клиента, за исключением спец.компаний-исключений	0.80%	<=2%
От ТОП-20 клиентов	6.59%	<=20%
От государственных организаций	4.95%	<=30%
От одного клиента из списка спец.компаний-исключений	3.04%	<=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)	7.24%	<=10%
По договорам, содержащим ковенанты, связанные с кредитным рейтингом Банка (с 1-й ступенью рейтинга до досрочного отзыва)	-	<=5%

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 01.10.2019		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	509 816 644	20.0%	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 октября 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	10.46	11.25	14.84
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	14.92	13.62	13.09
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	2.02	1.05	0.69

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	11.07	11.51	15.27
МБК	13.81	20.44	20.44
Погашение кредитов юридическими лицами	19.83	16.73	14.99
Погашение кредитов физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями	0.01	0.01	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 октября 2019 года объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 310,7 миллиардов рублей (на 1 января 2019 года – 403 миллиарда 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 октября 2019 года:

- привлечение от Банка России по программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования, составило 8.6 миллиардов рублей;
- средства, которые дополнительно могут быть привлечены от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций, составляют 151.3 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-П<sup>25</sup>;
- на ежедневной основе норматива краткосрочной ликвидности Н26 банковской группы в соответствии с Положением № 510-П<sup>26</sup>, 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.
- на ежедневной основе норматива структурной ликвидности Н28 банковской группы в соответствии с Положением № 596-П<sup>27</sup>, 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 октября 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Н2	min 15%	min 20%	192.0%	109.9%
Н3	min 50%	min 55%	247.7%	128.5%
Н4	max 120%	-	48.2%	54.6%
ПКЛ	min 100%	min 102%	128.4%	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».

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

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

<sup>27</sup> 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")».



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 отчётности Банка России;
- из отчётов эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- публикуемой консолидированной финансовой отчётности по МСФО;
- публикуемой информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

#### **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 01.10.2019	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
<b>Активы</b>							
Денежные средства	82 248 801	-	-	-	-	-	82 248 801
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	106 326 210	-	-	-	-	24 342 090	130 668 300
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	24 342 090	24 342 090
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	125 340 740	-	-	-	-	-	125 340 740
Резервы на возможные потери							(3 911)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	75 997 047	-	-	-	-	-	75 997 047
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС, до вычета РВПС	399 333 524	324 861 711	269 698 759	746 694 652	653 042 313	194 573 084	2 588 204 043
Резервы на возможные потери							(181 912 847)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	266 405 894	-	-	-	-	-	266 405 894
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности), до вычета РВП	6 379 666	-	21 592 231	42 402 304	79 495 282	-	149 869 483
Резервы на возможные потери							(246 475)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 906 132	-	-	-	-	-	20 906 132
Резервы на возможные потери							(610 809)
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	4 466 692	4 466 692
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 128 378	8 128 378
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		378	18 399	55 693	40 783	31 529 622	31 644 875
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	181 457	-	-	-	181 457
Прочие активы	64 755 330	-	-	-	-	36 673 513	101 428 843
Резервы на возможные потери							(51 828 232)
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>1 147 693 344</b>	<b>324 862 089</b>	<b>291 490 846</b>	<b>789 152 649</b>	<b>732 578 378</b>	<b>299 713 379</b>	<b>3 585 490 685</b>
Резервы на возможные потери							(234 602 274)
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	53 100	674 472	7 916 381	-	-	8 643 953
Средства кредитных организаций, оцениваемые по АС	76 464 707	62 261 152	3 900 826	37 034 513	716 099	-	180 377 297
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по АС	543 363 264	539 825 306	130 672 426	1 227 305 796	104 380 797	-	2 545 547 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	18 887 888	-	-	-	-	-	18 887 888
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по АС	6 713 511	14 245 654	3 153 142	47 351 953	57 845 160	-	129 309 420
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	1 938 534	-	-	-	1 938 534
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	3 883 117	3 883 117
Прочие обязательства	41 706 117	-	-	-	-	(46 944)	41 659 173
<b>Итого обязательств</b>	<b>687 135 487</b>	<b>616 385 212</b>	<b>140 339 400</b>	<b>1 319 608 643</b>	<b>162 942 056</b>	<b>3 836 173</b>	<b>2 930 246 971</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							3 681 099
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>460 557 857</b>	<b>(291 523 123)</b>	<b>151 151 446</b>	<b>(530 455 994)</b>	<b>569 636 322</b>	<b>295 877 206</b>	<b>655 243 714</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>460 557 857</b>	<b>169 034 734</b>	<b>320 186 180</b>	<b>(210 269 814)</b>	<b>359 366 508</b>	<b>655 243 714</b>	

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
<b>Активы</b>							
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
Ссудная 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)
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>1 245 438 501</b>	<b>250 340 993</b>	<b>268 263 435</b>	<b>669 103 666</b>	<b>804 890 859</b>	<b>208 485 471</b>	<b>3 446 522 925</b>
Резервы на возможные потери							(230 575 679)
<b>Обязательства</b>							
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>799 481 941</b>	<b>425 403 900</b>	<b>311 005 776</b>	<b>1 129 617 232</b>	<b>174 018 434</b>	<b>5 028 650</b>	<b>2 844 555 933</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							15 372 653
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>445 956 560</b>	<b>(175 062 907)</b>	<b>(42 742 341)</b>	<b>(460 513 566)</b>	<b>630 872 425</b>	<b>203 456 821</b>	<b>601 966 992</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>445 956 560</b>	<b>270 893 653</b>	<b>228 151 312</b>	<b>(232 362 254)</b>	<b>398 510 171</b>	<b>601 966 992</b>	

## 8.9. Географическая концентрация активов и обязательств

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

На 01.10.2019	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	82 248 801	-	-	-	-	82 248 801
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	130 668 300	-	-	-	-	130 668 300
Обязательные резервы	24 342 090	-	-	-	-	24 342 090
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	7 184 435	28 272 201	157 724	88 631 826	1 094 554	125 340 740
Резервы на возможные потери						(3 911)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	11 374 130	61 335 655	247 628	45 073	2 994 561	75 997 047
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС, до вычета РВПС	2 272 937 035	291 888 462	5 327 081	982 408	17 069 057	2 588 204 043
Резервы на возможные потери						(181 912 847)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	196 430 195	30 999 710	-	38 975 989	-	266 405 894
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности), до вычета РВП	67 399 091	81 882 170	-	-	588 222	149 869 483
Резервы на возможные потери						(246 475)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 913 992	13 346 593	2 645 547	-	-	20 906 132
Резервы на возможные потери						(610 809)
Требования по текущему налогу на прибыль	4 466 692	-	-	-	-	4 466 692
Отложенный налоговый актив	8 128 378	-	-	-	-	8 128 378
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 644 875	-	-	-	-	31 644 875
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	181 457					181 457
Прочие активы	100 628 362	627 667	98 833	65 353	8 628	101 428 843
Резервы на возможные потери						(51 828 232)
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>2 918 205 743</b>	<b>508 352 458</b>	<b>8 476 813</b>	<b>128 700 649</b>	<b>21 755 022</b>	<b>3 585 490 685</b>
Резервы на возможные потери						(234 602 274)
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	8 643 953	-	-	-	-	8 643 953
Средства кредитных организаций, оцениваемые по АС	154 488 933	20 048 885	5 765 549	72 284	1 646	180 377 297
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по АС	2 282 480 894	224 646 135	17 199 803	1 247 107	19 973 650	2 545 547 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	1 127 566	17 511 040	207 539	41 743	-	18 887 888
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по АС	129 309 420	-	-	-	-	129 309 420
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 938 534	-	-	-	-	1 938 534
Отложенные налоговые обязательства	3 883 117	-	-	-	-	3 883 117
Прочие обязательства	40 922 605	393 452	6 466	345 707	(9 057)	41 659 173
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 622 795 022</b>	<b>262 599 512</b>	<b>23 179 357</b>	<b>1 706 841</b>	<b>19 966 239</b>	<b>2 930 246 971</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						3 681 099
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>295 410 721</b>	<b>245 752 946</b>	<b>(14 702 544)</b>	<b>126 993 808</b>	<b>1 788 783</b>	<b>655 243 714</b>

На 01.01.2019	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
<b>Активы</b>						
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)
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>2 916 515 897</b>	<b>452 138 101</b>	<b>6 835 246</b>	<b>60 241 937</b>	<b>10 791 744</b>	<b>3 446 522 925</b>
Резервы на возможные потери						(230 575 679)
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 444 253 738</b>	<b>347 011 801</b>	<b>23 549 481</b>	<b>1 501 671</b>	<b>28 239 242</b>	<b>2 844 555 933</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						15 372 653
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>472 262 159</b>	<b>105 126 300</b>	<b>(16 714 235)</b>	<b>58 740 266</b>	<b>(17 447 498)</b>	<b>601 966 992</b>

## 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)

Банк рассчитывает 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.

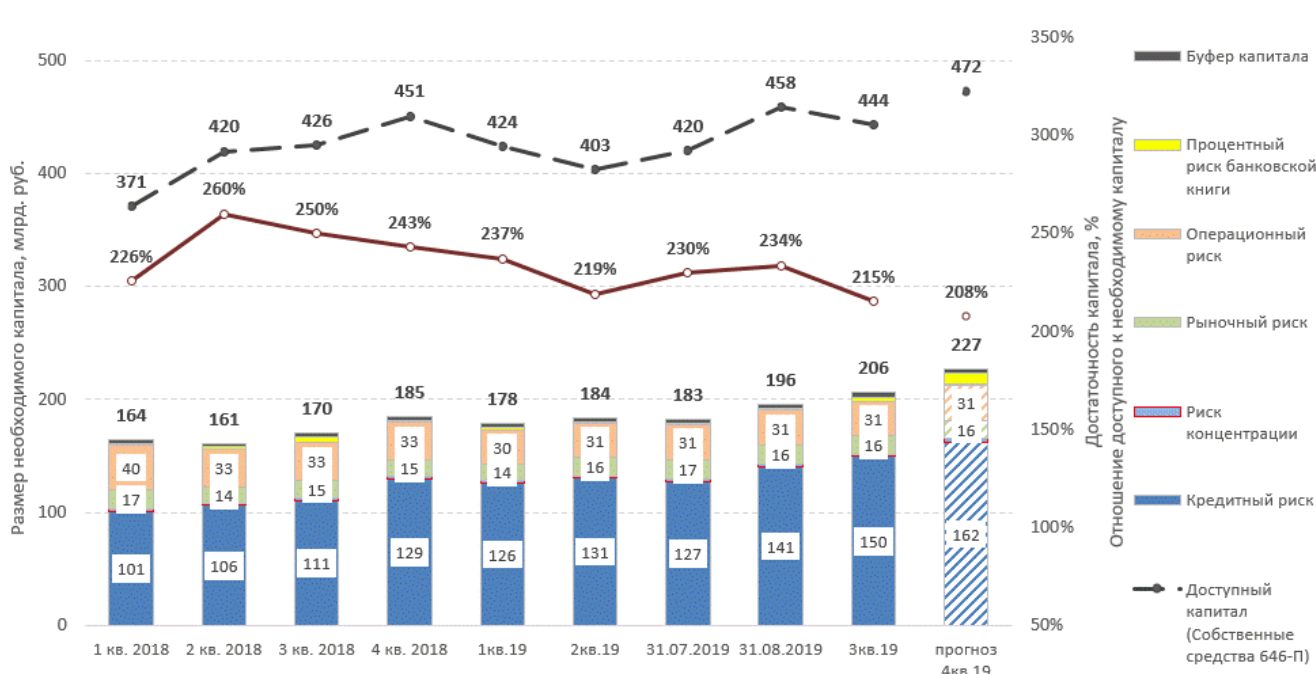
Ниже представлены сведения о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением № 646-П:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>443 582 472</b>	<b>446 857 298</b>
<b>Основной капитал, итого, в том числе:</b>	<b>404 645 419</b>	<b>384 435 135</b>
<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b>341 249 165</b>	<b>316 326 422</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>352 271 035</b>	<b>326 320 451</b>
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	-	80 647 389
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	287 893 070	181 295 097
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>	<b>(11 021 870)</b>	<b>(9 994 029)</b>
Нематериальные активы	(4 189 688)	(3 401 342)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(239 495)	
Убыток текущего года	-	
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		
<b>Добавочный капитал</b>	<b>63 396 254</b>	<b>68 108 713</b>
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения	63 396 254	68 108 713
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</b>		
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		
<b>Дополнительный капитал, итого, в том числе</b>	<b>38 937 053</b>	<b>62 422 163</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>38 937 137</b>	<b>62 422 183</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	11 518 776	24 854 171
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	22 137 451	33 186 148
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0	4 000 357
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	7 816 805	13 758 780
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 280 910	4 381 864
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</b>	<b>(84)</b>	<b>(20)</b>
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(84)	(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/](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 01.10.2019	Н1.1		Н1.2		Н1.0	
Показатели для расчета нормативов достаточности капитала Банка, в том числе:	3 599 042 560	100.0%	3 599 042 560	100.0%	3 605 642 641	100.0%
кредитный риск	3 165 666 061	88.0%	3 165 666 061	88.0%	3 172 266 142	88.0%
операционный риск	286 698 713	8.0%	286 698 713	8.0%	286 698 713	8.0%
рыночный риск	146 677 786	4.1%	146 677 786	4.1%	146 677 786	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 01.10.2019	На 01.01.2019	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	9.48	9.52	>=4.5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	11.24	11.57	>=6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	12.30	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 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 2019 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 01.10.2019	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Доходы от внешних контрагентов</b>				
Процентные доходы	110 550 987	57 089 722	16 673 642	184 314 351
Комиссионные доходы	35 756 772	43 219 089	288 717	79 264 578
Прочие операционные доходы	3 500 774	1 239 697	111 962	4 852 433
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>149 808 533</b>	<b>101 548 508</b>	<b>17 074 321</b>	<b>268 431 362</b>
Процентные доходы от прочих сегментов	48 025 695	45 357 600	173 426 120	266 809 415
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	1 030 650	1 030 650
<b>Итого доходов сегментов</b>	<b>197 834 228</b>	<b>146 906 108</b>	<b>191 531 091</b>	<b>536 271 427</b>
Процентные расходы прочих сегментов	(91 043 721)	(32 133 078)	(144 598 850)	(267 775 649)
Процентные расходы	(27 182 839)	(25 857 097)	(31 415 022)	(84 454 958)
Изменение резервов под обесценение балансовых активов	15 718 558	(14 832 332)	62 831	949 057
Комиссионные расходы	(3 174 485)	(15 506 116)	(1 390 413)	(20 071 014)
Комиссионные расходы прочих сегментов	-	(67 636)	-	(67 636)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, ПФИ и иностранной валютой	(12 278 510)	4 556 867	(24 596 747)	(32 318 390)
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 101 870	5 438 448	(20 288)	6 520 030
Операционные расходы	(20 211 008)	(25 851 290)	(940 047)	(47 002 345)
Распределенные операционные расходы	(15 475 922)	(13 431 933)	(291 999)	(29 199 854)
<b>Результат сегментов</b>	<b>45 288 171</b>	<b>29 221 941</b>	<b>(11 659 444)</b>	<b>62 850 668</b>
<b>30 сентября 2019 года</b>				
<b>Активы сегментов</b>	<b>2 010 603 601</b>	<b>552 632 390</b>	<b>594 549 869</b>	<b>3 157 785 860</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>1 095 377 938</b>	<b>1 147 830 295</b>	<b>595 406 276</b>	<b>2 838 614 509</b>

На 01.10.2018	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Доходы от внешних контрагентов</b>				
Процентные доходы	96 086 267	38 599 590	19 539 119	<b>154 224 976</b>
Комиссионные доходы	30 495 301	35 103 568	229 313	<b>65 828 182</b>
Прочие операционные доходы	1 557 453	792 781	56 045	<b>2 406 279</b>
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>128 139 021</b>	<b>74 495 939</b>	<b>19 824 477</b>	<b>222 459 437</b>
<b>Доходы от прочих сегментов</b>				
Процентные доходы от прочих сегментов	44 194 899	37 216 757	151 193 076	<b>232 604 732</b>
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	1 095 065	<b>1 095 065</b>
<b>Итого доходов сегментов</b>	<b>172 333 920</b>	<b>111 712 696</b>	<b>172 112 618</b>	<b>456 159 234</b>
<b>Расходы от прочих сегментов</b>				
Процентные расходы прочих сегментов	(77 120 933)	(18 695 984)	(137 882 880)	<b>(233 699 797)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, ПФИ и иностранной валютой	16 712 874	4 084 986	23 946 584	<b>44 744 444</b>
Процентные расходы	(30 521 902)	(17 112 764)	(22 567 127)	<b>(70 201 793)</b>
Изменение резервов под обесценение балансовых активов	(294 070)	2 800 904	(27 759)	<b>2 479 075</b>
Комиссионные расходы	(3 025 457)	(15 488 957)	(1 286 287)	<b>(19 800 701)</b>
Комиссионные расходы прочих сегментов	(1 344 997)	(523 055)	-	<b>(1 868 052)</b>
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(3 083 327)	(1 771 028)	(8 111)	<b>(4 862 466)</b>
Операционные расходы	(17 386 762)	(24 171 840)	(848 135)	<b>(42 406 737)</b>
Распределенные операционные расходы	(15 833 572)	(12 666 858)	(287 883)	<b>(28 788 313)</b>
<b>Результат сегментов</b>	<b>40 435 774</b>	<b>28 168 100</b>	<b>33 151 020</b>	<b>101 754 894</b>
<b>1 января 2019 года</b>				
<b>Активы сегментов</b>	<b>1 993 080 966</b>	<b>424 281 246</b>	<b>600 256 709</b>	<b>3 017 618 921</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>1 086 478 722</b>	<b>1 109 412 714</b>	<b>636 038 213</b>	<b>2 831 929 649</b>

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли:

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
<b>Результат сегментов</b>	<b>62 850 668</b>	<b>101 754 894</b>
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	3 272 084	1 958 324
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>66 122 752</b>	<b>103 713 218</b>

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Активы сегментов</b>	<b>3 157 785 860</b>	<b>3 017 618 921</b>
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Денежные средства	82 248 801	90 877 169
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 342 090	22 660 723
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиции в дочерние и зависимые организации	31 501 097	35 324 739
Требования по текущему налогу на прибыль	4 466 692	2 304 628
Отложенный налоговый актив	8 128 378	3 677 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 644 875	27 332 085
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	181 457	2 800
Прочие активы	10 589 161	16 148 871
<b>Итого активов</b>	<b>3 350 888 411</b>	<b>3 215 947 246</b>

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>2 838 614 509</b>	<b>2 831 929 649</b>
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 868 679	5 697 705
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 938 534	1 998 689
Отложенное налоговое обязательство	3 883 117	1 095 466
Прочие обязательства	18 623 231	19 207 077
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 933 928 070</b>	<b>2 859 928 586</b>

**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 октября 2019 года / За 9 месяцев 2019 года			
	Дочерние организации	Зависимые организации	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>				
Средства в кредитных организациях	142 901	-	-	14 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158 226	-	-	22 675 718
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	73 750 009	3 770 482	90 979	3 262 619
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	30 999 712
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 002 058	695 742	-	1 536 681
Прочие активы	43 978	26 988	5 117	289 043
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	322 311	-	-	980 659
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 131 665	1 889 423	7 492 423	223 921 781
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 782	-	-	120 463
Прочие обязательства	12 330	14 076	44	22 857
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	39 384
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	11 976 082	-	28 199	9 740 556
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	806 000	-	-	1 855 164
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы	5 252 519	226 867	4 952	3 167 107
Процентные расходы	(1 257 467)	(806)	(103 510)	(14 764 629)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(102 785)	(43 481)	466 300	12 598 038
Прочие доходы за вычетом расходов	(375 939)	(3 127 648)	5 438	6 751 949
Операционные расходы	(1 538 740)	-	(2 133 539)	(704 705)

	На 1 января 2019 года / За 9 месяцев 2018 года			
	Дочерние организации	Зависимые организации	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>				
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
<b>Обязательства</b>				
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	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 186 944	-	26 445	10 451 278
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	354 000	-	-	1 605 820
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы	3 948 844	574 575	4 306	3 311 165
Процентные расходы	(3 150 089)	(363)	(71 866)	(14 467 824)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	189 019	(566 325)	(469 549)	(23 450 368)
Прочие доходы за вычетом расходов	(1 343 147)	2 542 770	(2 861)	4 851 499
Операционные расходы	(292 954)	(3 333)	(2 674 335)	(881 808)

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):

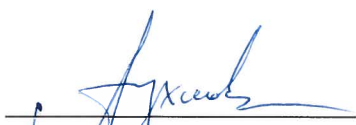
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Совету Директоров	185 124	234 151
Правлению	1 933 470	2 425 256

## 12. События после отчетной даты

15 октября 2019 года Банк привлек субординированный займ от компании Alfa Bond Issuance plc, который фондировался за счет выпуска соответствующих Еврооблигаций (Серия 10).

Сумма займа 400 миллионов долларов США, дата погашения - 15.04.2030, процентная ставка по займу - 5,95% годовых с выплатой каждые 6 месяцев, начиная с 15.04.2020 (такая ставка установлена с даты привлечения займа по дату колл-опциона – 15.04.2025, далее ставка будет пересмотрена на последующие 5 лет (до погашения)).

С 1 ноября 2019 года Банк включил указанный субординированный займ в состав источников дополнительного капитала в связи с его соответствием требованиям Положения № 646-П и получением согласия от Банка России.



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



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

12 ноября 2019 года