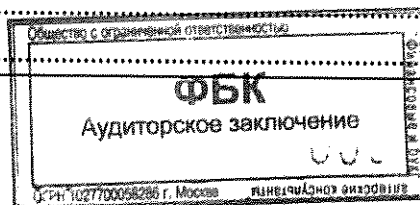


**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «АЛЬФА-БАНК»
за 2018 год**

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация о Банке	5
2. Отчетный период и единицы измерения годовой 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. Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий	10
5.2. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности	16
5.3. Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2019 года	17
6. События после отчетной даты	20
7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	21
7.1. Денежные средства и их эквиваленты	21
7.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
7.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
7.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
7.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30
7.6. Ссудная задолженность	31
7.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34
7.8. Изменение резерва на возможные потери по финансовым активам	35
7.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	37
7.10. Переклассификация финансовых инструментов	37
7.11. Взаимозачет финансовых инструментов	38
7.12. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы	39
7.13. Операционная аренда	42
7.14. Прочие активы	43
7.15. Средства клиентов	44
7.16. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
7.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
7.18. Прочие обязательства	47
7.19. Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства не кредитного характера	47
7.20. Уставный капитал	48
7.21. Условные обязательства кредитного характера	49



8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	51
8.1. Процентные доходы и расходы.....	51
8.2. Отчисления в резервы на возможные потери.....	52
8.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	53
8.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	54
8.5. Комиссионные доходы и расходы.....	54
8.6. Операционные доходы.....	55
8.7. Операционные расходы.....	55
8.8. Расходы по налогам	56
8.9. Налог на прибыль	57
9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	58
9.1. Дивиденды.....	58
10. Информация о целях и политике управления рисками	59
10.1. Подверженность риску (значимые виды рисков и риск-аппетит).....	59
10.2. Кредитный риск.....	62
10.3. Рыночный риск	70
10.4. Активы и обязательства в разрезе валют.....	74
10.5. Процентный риск банковского портфеля	76
10.6. Операционный риск	80
10.7. Риск ликвидности	81
10.8. Активы и обязательства по срокам погашения.....	86
10.9. Географическая концентрация активов и обязательств	89
11. Информация об управлении капиталом.....	91
11.1. Состав собственных средств (капитала).....	92
11.2. Внутренняя оценка достаточности капитала Банка.....	93
11.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	93
11.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка.....	94
11.5. Стресс-тестирование	95
12. Информация по сегментам деятельности Банка	97
13. Операции со связанными сторонами	100
14. Информация о базовой прибыли на акцию	102

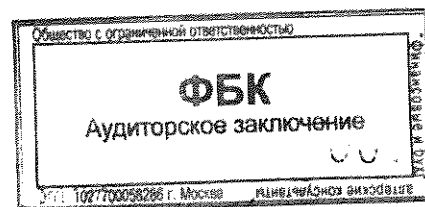
Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» за 2018 год 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.

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

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



1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

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

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

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

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

Адрес электронной почты: mail@alfabank.ru

Адрес в сети интернет: www.alfabank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

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

представлена за 2018 год, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 3054-У¹ и Указания № 4212-У²;

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);

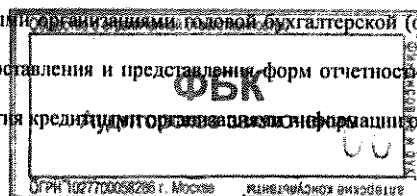
включает сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 годы.

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4638-У³ и является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

¹ Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

² Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

³ Указание Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации своей деятельности».



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

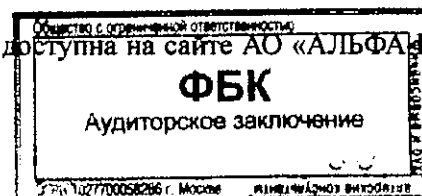
С 1 января 2014 года АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) является участником банковского холдинга, головной организацией которого является ABN Holdings S.A.

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

№ п/п	Наименование участника	Доля участия группы, %
1	Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	
2	Акционерное общество ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	100
3	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	73.3702
4	Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк"	100
5	Общество с ограниченной ответственностью "Сосны"	100
6	Общество с ограниченной ответственностью "Залесье"	100
7	Общество с ограниченной ответственностью "БСК-Недвижимость"	100
8	Общество с ограниченной ответственностью "Венцианский павильон"	100
9	Общество с ограниченной ответственностью "Сентинел Кредит Менеджмент"	100
10	Акционерное общество "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	100
11	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	73.3702
12	Фонд содействия предпринимательству "СОЗИДАНИЕ"	0
13	Фонд поддержки между народных экономических стажировок и культурного диалога	0
14	Некоммерческая организация Фонд социальной защиты сотрудников ОАО "Альфа-Банк"	0
15	Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале	0
16	Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ "Альфа-Шанс"	0
17	Alfa Bond Issuance public limited company	0
18	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Фьюче Пилл"	100
19	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	100
20	Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн"	100
21	Общество с ограниченной ответственностью "Интергруп"	100
22	Общество с ограниченной ответственностью "Альфамобиль"	100
23	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания "Альфа-Лизинг"	100
24	Общество с ограниченной ответственностью "АЛ Сервис"	100
25	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс"	100
26	Общество с ограниченной ответственностью магазин "ПАШКОВ"	100
27	Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited	20.1
28	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис"	21
29	Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Диджитал"	100
30	RAYMETECH CYPRUS LIMITED	49.9
31	Общество с ограниченной ответственностью "Телемаркет"	49.9
32	Товарищество с ограниченной ответственностью "Pay-me Kazakhstan" (Пэй-ми Казахстан)	49.9
33	ATB ESPP B.V.	21.3889
34	Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный Агент Абсолют 6"	0
35	Общество с ограниченной ответственностью "Бесконтакт"	25

В течение 2018 года из состава участников банковской группы исключены общество с ограниченной ответственностью «АТБ-Лизинг», ALFA MTN ISSUANCE LIMITED и общество с ограниченной ответственностью "Ателье-Люкс", и в состав участников банковской группы включено общество с ограниченной ответственностью «Бесконтакт».

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



4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 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 2018 году не происходило.

Стратегическими приоритетами Банка на 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

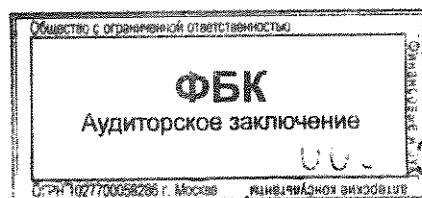
Акционерами Банка по состоянию на 1 января 2019 года являются АО «АБ Холдинг» – 99,99983% и ABN FINANCIAL LIMITED - 0,00017%.

По состоянию на 1 января 2018 года акционерами Банка являлись АО «АБ Холдинг» – 99,8864% и ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED – 0,1136%.

1 октября 2018 года в реестре акционеров Банка были проведены операции в связи с продажей компанией ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED всех принадлежащих ей акций Банка в пользу компаний ABN FINANCIAL LIMITED и АО "АБ Холдинг". Иных изменений в составе акционеров в течение 2018 года не было.

4.3. Основные показатели деятельности Банка

В 2018 году Банк демонстрировал качественную положительную динамику по ключевым показателям финансовой деятельности, усилил свои позиции на рынке по всем основным направлениям деятельности, еще раз доказав устойчивость своей бизнес-модели.



По итогам 2018 года достигнуты следующие финансовые показатели:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение за отчетный период, %
Активы	3 215 947 246	2 495 743 432	28.86%
Капитал	446 857 298	326 367 530	36.92%

	За 2018 год	За 2017 год	Изменение по отношению к соответствующему периоду прошлого года, %
Прибыль до налогообложения	139 829 221	60 248 489	132.09%
Прибыль после налогообложения	106 597 950	42 605 974	150.19%

Увеличение активов Банка по итогам отчетного года обусловлено ростом кредитного портфеля и увеличением объема вложений в ценные бумаги.

Основными причинами увеличения капитала в отчетном году явились: включение в состав источников добавочного капитала привлеченного бессрочного субординированного займа в сумме 500 миллионов долларов США, соответствующего требованиям Положения № 646-П⁴, а также полученная чистая прибыль.

Существенный рост прибыли обеспечен увеличением доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и от операций с иностранной валютой и ее переоценки, а также такими источниками как процентные и комиссионные доходы.

Информация о присвоенных рейтингах

Рейтинги, присвоенные Банку, являются наивысшими среди российских частных банков. 27 февраля 2018 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка до «BB+» с «BB», прогноз по рейтингу «Стабильный». 29 ноября 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Банка на уровне «BB+» со «Стабильным» прогнозом. 13 ноября 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство подтвердило кредитный рейтинг Банку на уровне AA (RU), прогноз «Стабильный». 10 июля 2018 года рейтинговое Агентство Эксперт РА подтвердило Банку рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA, прогноз «Стабильный».

Рейтинговое агентство	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	Рейтинг краткосрочной кредитоспособности	Прогноз
Standard & Poor's Global Ratings	BB+	B	Стабильный

Рейтинговое агентство	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	Рейтинг краткосрочной кредитоспособности	Прогноз
Fitch Ratings	BB+	B	Стабильный

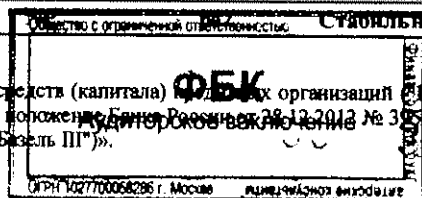
Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз
ACRA/AKPA	AA(RU)	Стабильный

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз
RAEX (Эксперт РА)	ruAA	Стабильный

12 февраля 2019 международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный рейтинг депозитов Банка в иностранной валюте до Ba1 с Ba2, прогноз «Стабильный», а также повысило долгосрочный рейтинг риска контрагента до Baа3 с Ba1.

Рейтинговое агентство	Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств	Долгосрочный рейтинг депозитов	Краткосрочный рейтинг депозитов	Базовая оценка кредитоспособности	Прогноз
Moody's Investors Service	Ba1	Ba1			СТАБИЛЬНЫЙ

⁴ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III*)» (далее - Положение № 646-П) вступило в действие с 29 сентября 2018 года и заменило Положение Банка России от 28.12.2013 № 385-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».



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

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

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

Контекст экономической ситуации 2019 года будет определяться следующими факторами:

- Внешний фон остается неоднозначным. Хотя цены на нефть марки Urals выросли с 53\$ за баррель в 2017 году до 70\$ за баррель в 2018 году, ситуация на сырьевых рынках остается чувствительной к риску торговых войн. Несмотря на то, что из санкционного списка были исключены публично-торгуемые частные российские компании EN+ и Русал, Россия продолжала оперировать в условиях геополитической неопределенности. В Конгрессе США обсуждается новый законопроект по санкциям против России DASKA 2, что оказывает давление на настроения рынков.

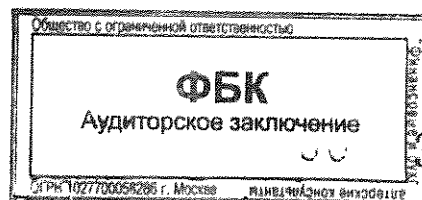
- За 2017 год Банк России добился значительных успехов в контроле за инфляцией, которая снизилась с 5,4% в 2016 году до 2,5% в 2017 году. Тем не менее, на фоне ослабления курса рубля на 17% в прошлом году, а также в результате повышения НДС, инфляция ускорилась в 2018 году до 4,3%. Нестабильность финансовых рынков вынудила Банк России перейти с осени 2018 года к повышению ключевой ставки. Ставка была повышена дважды: на заседании 14 сентября с 7,25% до 7,50% и на заседании 14 декабря до 7,75% – уровня конца 2017 года. Продолжающееся ускорение инфляции (до 5,0% на январь 2019 года) вынуждает Банк России сохранять жесткую риторику и в 2019 году.

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

- С целью повышения доходов бюджета и в рамках выполнения новых Майских указов президента, правительство приняло решение повысить ставку НДС с 18% до 20% и провести пенсионную реформу – повысить пенсионный возраст для мужчин/женщин с 60/55 до 65/60 лет соответственно. Дополнительно к данным законопроектам, которые вступили в силу с января 2019 года, правительство предпринимает действия в направлении повышения собираемости налогов.

Позитивным моментом для России является сохранение макроэкономической стабильности. Государственный долг составляет всего 12% ВВП, в том числе внешний около 3% ВВП. Важным событием 2018 года стал пересмотр суверенного рейтинга РФ: в феврале агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня (BBB-). В феврале 2019 года рейтинг был также пересмотрен агентством Moody's и повышен на одну ступень до инвестиционного уровня (Baa3). Эти решения обеспечивают привлекательность российских финансовых рынков для инвесторов, однако в целом, финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенными колебаниями цен и увеличившимися торговыми спредами, что представляет собой фактор нервозности в банковском секторе.

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



5. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

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

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2018 год утверждена Приказом Председателя Правления АО «АЛЬФА-БАНК» от 29 декабря 2017 года № 1898.

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.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2018 год не вносилось.

В течение 2018 года 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. Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены драгоценного металла.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец отчетного года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

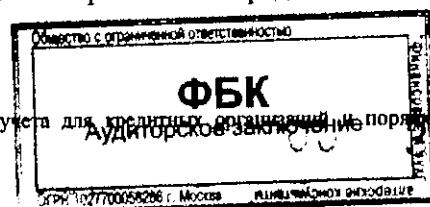
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Российский рубль/Доллар США	69.4706	57.6002
Российский рубль/ЕВРО	79.4605	68.8668

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доход и расход признается в бухгалтерском учете в том числе при отсутствии неопределенности в получении дохода и признании расхода. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным. В случае понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в IV - V категории качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

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

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



Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Ценные бумаги (кроме векселей) классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

Под справедливой стоимостью ценной бумаги понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

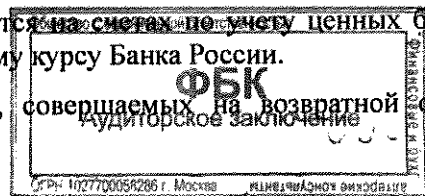
Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.

Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе,



определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
- срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.

Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа без прекращения их признания (далее - РЕПО), либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

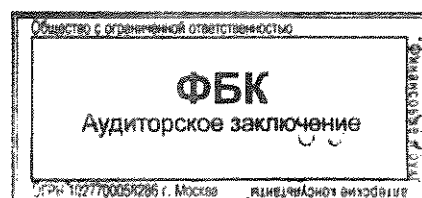
- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами, либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торгов;
- стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО,

или

- стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за первоначальным продавцом;
- у первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно первоначальным продавцом).

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Лицевые счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах открываются в рублях.

Реструктурированным активом (ссудой) признается актив (ссудная задолженность), по которому на основании дополнительных соглашений к договору с должником (дополнительных соглашений к кредитному договору с заемщиком), на основании которого образовался актив (на основании которого ссуда была предоставлена), изменены существенные первоначальные условия договора, при наступлении которых должник (заемщик) получает право исполнять обязательства по договору (по ссуде) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения, как основного долга, так и процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).



Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П⁷. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П⁸. Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальным объектом учета признается объект основных средств, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

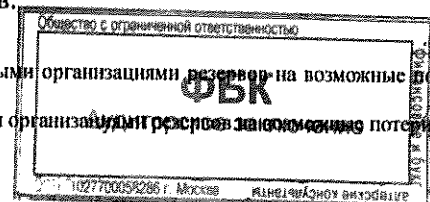
Для последующей оценки, применительно к группам однородных основных средств, вводятся две модели учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы: здания, жилищный фонд, земля. По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения — остальные однородные группы основных средств.

⁷ 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».

⁸ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».



Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Банк не реже одного раза в три года на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся:

- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

В соответствии с Учетной политикой Банка объекты недвижимости, часть которых используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда (при этом обе части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности), классифицируются в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, если более 50% площади объекта предназначено для предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

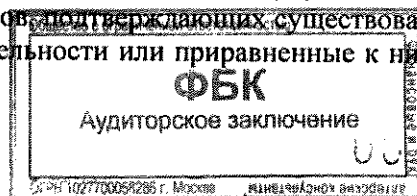
Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;



- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

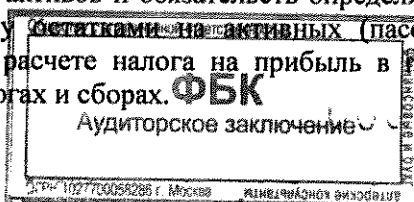
По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Начисление амортизации по всем однородным группам нематериальных активов производится линейным способом.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной пояснительной информации.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.



5.2. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

При формировании статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи, чем это определено разработочной таблицей Банка России, предусмотренной Указанием № 4212-У, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой. Данная реклассификация не является изменением Учетной политики Банка.

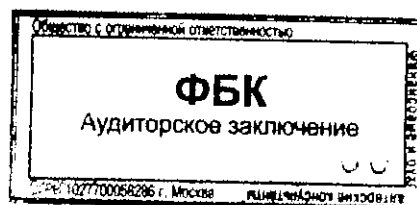
Данные формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года были реклассифицированы и изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи	Данные после реклассификации	Данные до реклассификации
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	217 354 960	120 115 550
5	Чистая ссудная задолженность	1 678 612 555	1 775 851 965

Сумма в размере 97 239 410 тысяч рублей являющаяся кредитом, предоставленным Банку России (б/сч № 31904) переклассифицирована в статью «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации», ранее включаемые в статью «Чистая ссудная задолженность».

Вследствие произведенной реклассификации данные формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года были изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи	Данные после реклассификации	Данные до реклассификации
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	55 640 894	(41 598 516)
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(201 734 934)	(298 974 344)
1.3	Итого по разделу I (сумма строк 1.1 и 1.2)	99 281 880	2 042 470
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	96 444 822	(794 588)
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	325 416 406	228 176 996



5.3. 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-П⁹, Положение № 372-П¹⁰, Положение № 590-П, Положение № 611-П, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и 13 «Оценка справедливой стоимости»: Положение № 604-П¹¹, Положение № 605-П¹², Положение № 606-П¹³, Положение № 617-П¹⁴.

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

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

⁹ Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

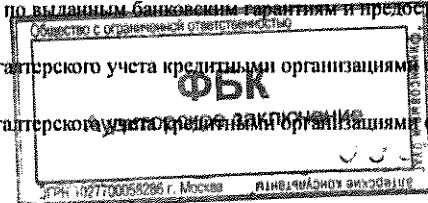
¹⁰ Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

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

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

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



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

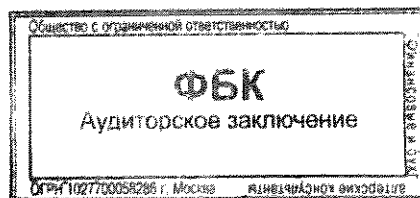
В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями № 604-П, № 605-П и № 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки 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 "находящиеся 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 построенного ПФИ в предоставленном кредите, начисление суммы существенной комиссии по кредиту и признание ее части в составе прибыли, а также последующая корректировка стоимости кредита	454 784		941 965	(487 181)	
Изменение оценок	Признание корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных кредитов	(233 375)			(233 375)	
Реклассификация	Отмена счетов доходов и расходов будущих периодов			(60 171)	60 171	
Изменение оценок	Учет выданных гарантий по справедливой стоимости	1 163 256		1 163 256		
ИТОГО		13 733 613	(6 133 412)	3 381 073	141 037	4 078 091

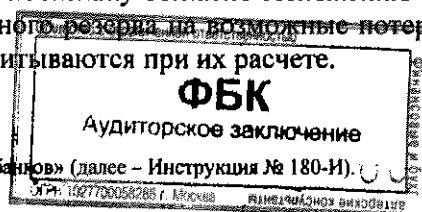
Основное влияние на прибыль 2019 года в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 окажет отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. По оценке Банка, указанное влияние по состоянию на 1 января 2019 года могло бы отразиться в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 62 499 068 тысяч рублей.

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 за 31 декабря 2018 года	Оценочные резервы, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01 января 2019 года	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов
Резерв под обесценение	245 538 082	183 039 014	(62 499 068)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	195 573 305	150 997 193	(44 576 112)
Резервы на возможные потери по портфелю ценных бумаг	850 450	592 463	(257 987)
Резервы на возможные потери по прочим активам	34 151 923	30 168 550	(3 983 373)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	14 962 404	1 280 808	(13 681 596)

Эффект на прибыль 2019 года в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на собственные средства (капитал) и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П и Инструкции № 180-И¹⁵ суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

¹⁵ Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).



6. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Корректирующие события после отчетной даты

Наиболее существенным корректирующим событием, относящимся к отчетному году и оказавшему влияние на финансовый результат в период составления годовой отчетности, является подготовка декларации по налогу на прибыль и консолидированной ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за 2018 год. Согласно указанным документам в балансе Банка отражена переплата по налогу на прибыль по ставке 20% в сумме 1 875 336 тысяч рублей, доначисление налога на прибыль по ставке 15% в сумме 1 582 679 тысяч рублей и по ставке 13% в сумме 322 021 тысячу рублей, а также уменьшение отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства на суммы 3 372 101 тысячу рублей и 59 241 тысячу рублей соответственно.

Некорректирующие события после отчетной даты

- 6 февраля 2019 Банк привлек займ от компании Alfa Bond Issuance plc, который фондировался за счет выпуска соответствующих Еврооблигаций (Серия 9).

Параметры займа следующие:

подписание договора займа: 04 февраля 2019 года;

дата выдачи займа: 6 февраля 2019 года;

дата погашения займа: 06 августа 2022 (фактическое перечисление средств производится за 2 рабочих дня до назначенного платежа);

сумма: 10 млрд. рублей;

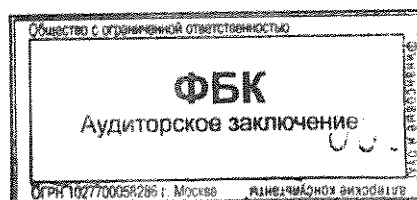
ставка: 9,35% годовых;

периодичность выплаты процентов: раз в 6 месяцев, начиная с 6 августа 2019 года (фактическое перечисление средств производится за 2 рабочих дня до назначенного платежа).

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

Поскольку Банк является единственным акционером ПАО «Балтийский Банк», все акции ПАО «Балтийский Банк», принадлежащие Банку, при присоединении погашаются без конвертации. Размер уставного капитала Банка в результате реорганизации не изменится. Удовлетворение требований кредиторов будет производиться Банком в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка будет считаться завершенной в дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ПАО «Балтийский Банк». В результате реорганизации Банк станет правопреемником всех прав и обязанностей ПАО «Балтийский Банк». По завершении реорганизации организационно-правовая форма, наименование, местонахождение и реквизиты АО «АЛЬФА-БАНК» не изменятся.

С учетом нормативных сроков проведения мероприятий по реорганизации предполагаемый срок завершения реорганизации АО «АЛЬФА-БАНК» — второй квартал 2019 года.



7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

7.1. 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 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	90 877 169	86 174 136
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	118 192 454	217 354 960
корреспондентские счета	75 579 983	101 787 096
обязательные резервы	22 612 471	18 328 454
депозиты в Банке России	20 000 000	97 239 410
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ в том числе средства, по которым существует риск несения потерь	782 159	3 852 504
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	58 063 957	30 117 801
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь	245 300 178	319 168 038

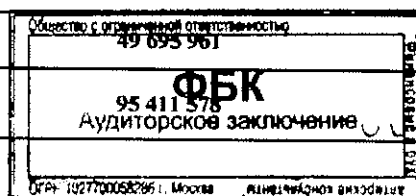
По состоянию как на 1 января 2019 года, так и на 1 января 2018 года, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 10.4, 10.8 и 10.9 соответственно.

7.2. 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 01.01.2019	На 01.01.2018
Российские государственные облигации, в том числе:	7 436 996	27 877 993
облигации федерального займа	3 015 038	24 267 101
облигации внешнего федерального займа	4 421 958	3 610 892
Еврооблигации иностранных государств	1 896 005	-
Облигации российских кредитных организаций	-	402 364
Корпоративные облигации, в том числе:	35 484 439	18 515 476
иностранных компаний	30 347 456	18 021 658
российских организаций	5 136 983	493 818
в том числе, долговые ценные бумаги российских организаций, не погашенные в срок	-	717
Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам, не погашенным в срок	-	717
Вложения в долговые ценные бумаги	44 817 440	46 795 116
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	511 295	1 726 903
Вложения в долевыe ценные бумаги	898 177	1
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	-
Производные финансовые инструменты	49 695 961	19 455 616
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 411 578	66 250 733



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

На 01.01.2018	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	10.03.2018	31.03.2030	3.500	10.610	27 877 993
Облигации кредитных организаций	22.11.2019	22.11.2019	9.050	9.050	402 364
Корпоративные облигации	27.01.2018	04.04.2044	3.723	11.750	18 514 759

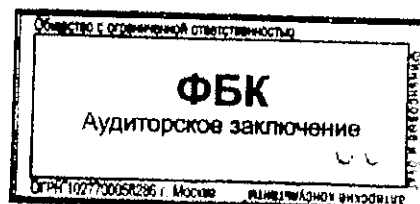
	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Долговые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	44 817 440	100.00%	46 795 116	100.00%
Российские государственные облигации	7 436 996	16.59%	27 877 992	59.57%
Еврооблигации иностранных государств	1 896 005	4.23%	-	-
Корпоративные облигации, в том числе	35 484 439		18 917 124	
Финансовая деятельность	11 724 291	26.16%	12 363 964	26.42%
Металлургия	4 932 480	11.01%	1 401 454	2.99%
Химия/нефтехимия	4 770 447	10.64%	1 981 129	4.23%
Создание программного обеспечения, баз данных и информационных ресурсов	4 769 812	10.64%	-	-
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	2 839 108	6.33%	1 209 859	2.59%
Газовая промышленность	2 666 282	5.95%	680 575	1.45%
Транспорт, телекоммуникации и связь	2 473 195	5.52%	262 244	0.56%
Строительство	558 010	1.25%	472 478	1.01%
Добыча полезных ископаемых и драгоценных металлов	340 614	0.76%	74 353	0.16%
Электроэнергетика	301 632	0.67%	471 068	1.01%
Пищевая промышленность	55 866	0.12%	-	-
Машиностроение	27 290	0.06%	-	-
Торговля	8 228	0.02%	-	-
Прочие виды деятельности	17 184	0.04%	-	-
Долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	898 177	100.00%	1	100.00%
Финансовая деятельность	571 049	63.58%	1	100.00%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	172 857	19.25%	-	-
Прочие виды деятельности	154 271	17.18%	-	-
Вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	45 715 617		46 795 117	



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 01.01.2019	На 01.01.2018
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	30 924 835	13 228 887
иностранная валюта	30 712 904	10 487 181
драгоценные металлы	106 422	0
ценные бумаги	71 079	2 537
другие	34 430	2 739 169
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	958 824	678 353
иностранная валюта	141 081	289 808
драгоценные металлы	-	994
ценные бумаги	623 660	-
другие	194 083	387 551
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	17 812 302	5 548 376
иностранная валюта	7 345 213	390 923
процентная ставка	101 710	66 898
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	10 152 936	4 292 316
другие	212 443	798 239
Прочие сделки	-	-
Итого производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод	49 695 961	19 455 616

Анализ вложений по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 10.4, 10.8 и 10.9 соответственно. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.13.



7.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

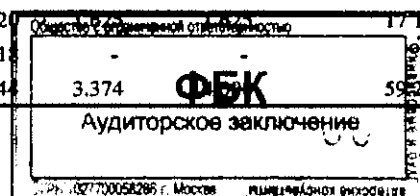
Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Российские государственные облигации, в том числе:	11 842 269	15 671 970
облигации федерального займа	0	7 514 290
облигации внешнего федерального займа	11 842 269	8 157 680
Облигации Банка России	191 300 900	33 529 175
Еврооблигации иностранных государств	13 916 302	17 186 910
Облигации российских кредитных организаций	-	16 918
Корпоративные облигации, в том числе:	63 157 203	59 287 044
иностранных компаний	60 014 518	51 117 877
российских организаций	3 142 685	8 169 167
Вложения в долговые ценные бумаги	280 216 674	125 692 017
В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	3 094 100	-
Вложения в долевы ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения:	8 240 749	7 114 260
корпоративные акции и участие в капиталах		
Резерв на возможные потери по долевым ценным бумагам, учитываемым по стоимости приобретения	159	141
Чистые вложения в долевы ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения	8 240 590	7 114 119
Операции прочего участия	61 243	13 266
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации	288 518 507	132 819 402
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	27 521 083	26 967 921
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	498 086	298 676
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	27 022 997	26 669 245
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	315 541 504	159 488 647

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

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

На 01.01.2018	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	16.01.2019	16.09.2023	3.500	10.430	15 671 970
Облигации Банка России	17.01.2018	17.01.2018	7.750	7.750	33 529 175
Еврооблигации иностранных государств	15.10.2020	15.10.2020	-	-	17 186 910
Облигации кредитных организаций	14.02.2018	14.03.2018	-	-	16 918
Корпоративные облигации	27.01.2018	04.04.2044	3.374	-	59 287 044

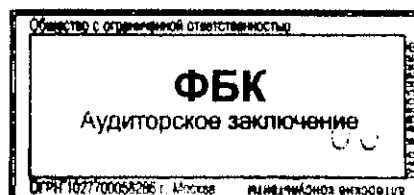


Ниже представлена информация об объемах вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Долговые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	280 216 674	100.00%	125 692 017	100.00%
Облигации Банка России	191 300 900	68.27%	33 529 175	26.68%
Еврооблигации иностранных государств	13 916 302	4.97%	17 186 910	13.67%
Российские государственные облигации	11 842 269	4.23%	15 671 970	12.47%
Корпоративные облигации, в том числе	63 157 203		59 303 962	
Финансовая деятельность	61 188 061	21.84%	47 453 826	37.75%
Строительство	848 631	0.30%	1 701 216	1.35%
Металлургия	720 735	0.26%	4 929 345	3.92%
Химия/нефтехимия	399 776	0.14%	1 128 359	0.90%
Газовая промышленность	-	-	1 304 805	1.04%
Прочие виды деятельности	-	-	832 690	0.66%
Добыча полезных ископаемых и драгоценных металлов	-	-	576 874	0.46%
Торговля	-	-	520 459	0.41%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	-	-	463 585	0.37%
Транспорт, телекоммуникации и связь	-	-	392 803	0.31%
Долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	35 324 830	100.00%	33 796 630	100.00%
Финансовая деятельность	32 099 579	90.87%	30 921 132	91.49%
Прочие виды деятельности	1 738 393	4.92%	1 467 145	4.34%
Создание программного обеспечения, баз данных и информационных ресурсов	1 426 066	4.04%	1 395 538	4.13%
Транспорт, телекоммуникации и связь	60 792	0.17%	12 815	0.04%
Вложения в финансовые активы, предназначенные для продажи	315 541 504		159 488 647	

Ниже представлена информация о категориях качества вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по стоимости приобретения:

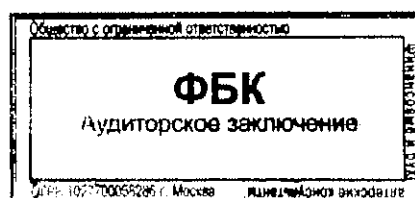
	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по стоимости приобретения	35 823 075	100.00%	498 245	34 095 447	100.00%	298 817
I категории качества	33 905 153	94.65%	-	33 109 231	97.11%	-
II категории качества	937 555	2.62%	40 151	402 056	1.18%	31 196
III категории качества	139 873	0.39%	29 373	101 229	0.30%	21 258
IV категории качества	840 354	2.35%	428 581	482 791	1.42%	246 223
V категории качества	140	0.00%	140	140	0.00%	140



Ниже представлена информация о географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи:

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	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	11 842 269	-	-	15 671 970	-	-
Облигации Близка России	191 300 900	-	-	-	17 186 910	-
Еврооблигации иностранных государств	-	13 916 302	-	33 529 175	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	16 918	-
Корпоративные облигации	3 142 685	60 014 518	-	8 169 166	51 117 878	-
Долевые ценные бумаги	4 469 904	12 881 273	17 973 653	4 116 170	12 833 296	16 847 164
ИТОГО	210 755 758	86 812 093	17 973 653	61 486 481	81 155 002	16 847 164

Анализ вложений по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации — приведен в пп. 10.4, 10.8 и 10.9 соответственно. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.13.



7.4. 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.

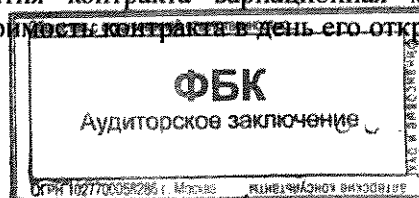
Производные финансовые инструменты

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 расчета принимается равной нулю.

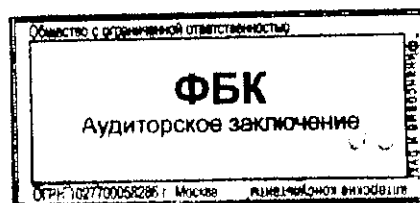


Уровни иерархии для финансовых инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости приведены в таблице ниже:

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Уровень 1 - Котировки на активных рынках	Уровень 2 - Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 - Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Уровень 1 - Котировки на активных рынках	Уровень 2 - Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 - Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
долговые ценные бумаги	41 361 522	3 455 918	-	46 795 116	-	-
долевые ценные бумаги	898 177	-	-	1	-	-
производные финансовые инструменты, в том числе:	-	49 072 300	623 660	-	19 455 616	-
форвард	-	30 924 835	-	-	13 228 887	-
опцион	-	335 164	623 660	-	678 353	-
своп	-	17 812 301	-	-	5 548 376	-
Имеющиеся в наличии для продажи:						
долговые ценные бумаги	280 216 674	-	-	125 692 017	-	-
долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	322 476 373	52 528 218	623 660	172 487 134	19 455 616	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
производные финансовые инструменты, в том числе	-	29 079 998	18 685	-	32 365 410	-
форвард	-	22 526 471	-	-	23 648 132	-
опцион	-	196 865	18 685	-	327 931	-
своп	-	6 356 663	-	-	8 389 347	-
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	29 079 998	18 685	-	32 365 410	-

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется на конец отчетного периода, в случае возникновения или обнаружения в нем событий, которые являются причиной перевода в соответствии с внутренними документами Банка.

В связи с отсутствием наблюдаемого рынка в декабре 2018 года был осуществлен перевод с первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости в части вложений в долговые ценные бумаги на сумму 14 437 тысяч рублей.



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.

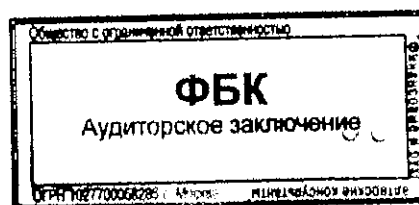
К Уровню 3 иерархии справедливой стоимости в части производных финансовых инструментов отнесены опционы на неторгуемые активы (акции) и опционы на долговые инструменты, в расчете которых использована историческая волатильность.

Изменение существенных ненаблюдаемых исходных данных, отнесенных к 3 уровню иерархии, может оказать влияние на справедливую стоимость производного финансового инструмента. Для иллюстрации величины относительной неопределенности справедливой стоимости производных финансовых инструментов, для которых оценка зависит от ненаблюдаемых параметров, в таблице ниже раскрывается чувствительность справедливой стоимости к изменениям в ненаблюдаемых исходных данных. Чувствительность справедливой стоимости определяется путем изменения значений ненаблюдаемых исходных данных на установленный диапазон (+/-10%).

Опционы с базисным активом ценные бумаги (уровень 3)	Ненаблюдаемые данные	Справедливая стоимость на 01.01.2019	Изменение справедливой стоимости при изменении параметра	
			+10%	-10%
На долевыe инструменты	Справедливая стоимость неторгуемых долевыx инструментов	599 646	6.73%	-7.59%
На долговые инструменты	Историческая волатильность	5 329	0.11%	-0.06%

Ниже приведена информация о влиянии производных финансовых инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, на финансовый результат:

	Опционы с базисным активом ценные бумаги	
	2018	2017
Влияние на финансовый результат	387 014	(213 341)

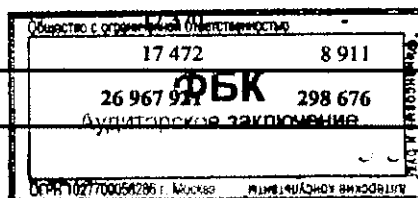


7.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

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

На 01.01.2018	Д - дочерняя организация, З - зависимая организация	Доля участия Банка в капитале, %	Сумма вложений	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость
Акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации			23 888 526	237 312	23 651 214
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 "ГИБЦ МОСКВЫ" (Россия)	Д	100%	976 448	-	976 448
РАУМЕТЕЧ CYPRUS LIMITED (Кипр)	З	50%	465 319	237 312	228 007
ПАО "Балтийский Банк" (Россия)	Д	100%	10 000	-	10 000
Вложения, отраженные на счетах прочего участия			3 079 395	61 364	3 018 031
ООО "Альфа-Лизинг" (Россия)	Д	100%	1 088 380	-	1 088 380
ООО магазин "Пашков" (Россия)	Д	100%	807 838	-	807 838
ООО "АДС" (Россия)	З	21%	283 986	-	283 986
ООО "АФП" (Россия)	Д	100%	178 447	17 845	160 602
ООО "Септикл Кредит Менеджмент" (Россия)	Д	100%	216 537	-	216 537
ООО "Сосны" (Россия)	Д	100%	144 637	-	144 637
ООО "Альфа-Форекс" (Россия)	Д	100%	100 000	1 000	99 000
ООО "Поток.Диджитал" (Россия)	Д	100%	101 229	21 258	79 971
ООО "БСК-Недвижимость" (Россия)	Д	100%	123 500	12 350	111 150
ООО "Залесье" (Россия)	Д	100%	-	-	17 370
ООО "Ателье-Люкс" (Россия)	Д	100%	17 472	8 911	8 561
ИТОГО			26 967 921	298 676	26 669 245



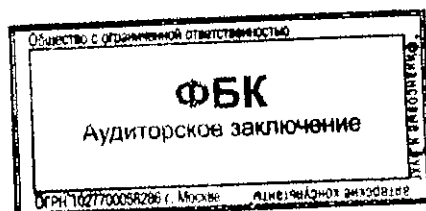
7.6. Ссудная задолженность

Ссудная 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:

	На 01.01.2019	Уд.вес, %	На 01.01.2018	Уд.вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 645 430 461	67.4%	1 374 182 443	73.5%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	457 887 450	18.7%	293 631 722	15.7%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	339 998 600	13.9%	202 584 460	10.8%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	2 443 316 511	100.0%	1 870 398 625	100.0%
Резервы на возможные потери	195 573 305		191 786 070	
Чистая ссудная задолженность	2 247 743 206		1 678 612 555	

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

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 526 891 051	92.80%	1 285 822 097	93.57%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	58 849 772	3.58%	32 193 000	2.34%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	54 279 038	3.30%	52 486 313	3.82%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 904 955	0.24%	1 369 018	0.10%
Учтенные векселя	1 505 645	0.08%	2 312 015	0.17%
Итого ссудная задолженность юридических лиц	1 645 430 461	100.00%	1 374 182 443	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	142 347 907		133 342 559	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	1 503 082 554		1 240 839 884	

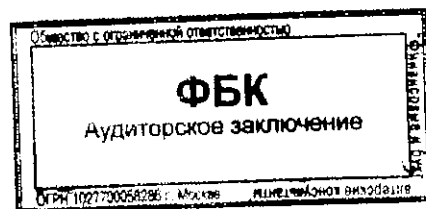


Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Потребительские ссуды	420 832 213	91.91%	284 838 337	97.01%
Ипотечные ссуды	22 965 027	5.02%	5 944 433	2.02%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	12 800 950	2.80%	1 503 854	0.51%
Автокредиты	889 908	0.19%	1 177 112	0.40%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	399 352	0.08%	167 986	0.06%
Итого ссудная задолженность физических лиц	457 887 450	100.00%	293 631 722	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	52 890 423		57 612 730	
Чистая ссудная задолженность физических лиц	404 997 027		236 018 992	

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

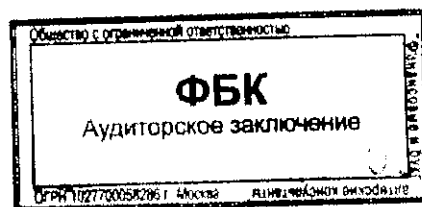
	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг МБК/МБД	172 720 003	50.80%	120 127 724	59.30%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	144 523 362	42.51%	65 027 605	32.10%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	21 279 502	6.26%	16 966 906	8.38%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 475 733	0.43%	462 225	0.22%
Учтенные векселя	-		-	
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	339 998 600	100.00%	202 584 460	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	334 975		830 781	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	339 663 625		201 753 679	



Ниже представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	457 887 450	18.73%	293 631 722	15.70%
Банки и НКО	330 949 974	13.54%	202 584 460	10.83%
Финансовые компании	245 501 295	10.04%	136 031 766	7.27%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	227 857 639	9.33%	200 658 957	10.73%
Строительство в т.ч. коммерческое и жилищное строительство, управление доходной недвижимостью и производство строительных материалов	178 785 018	7.32%	186 224 780	9.96%
Пищевая промышленность, сельское хозяйство и АПК	146 991 598	6.02%	102 076 143	5.46%
Торговля товарами потребительского назначения	146 767 313	6.01%	133 802 922	7.15%
Прочие отрасли	107 927 375	4.41%	88 746 954	4.74%
Химия/нефтехимия	76 879 299	3.15%	72 411 512	3.87%
Черная металлургия	76 047 712	3.11%	73 401 275	3.92%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	66 139 557	2.71%	22 548 144	1.21%
Трубопроводный транспорт	50 004 540	2.05%	50 000 000	2.67%
Цветная металлургия	49 769 238	2.04%	59 190 952	3.16%
Угольная промышленность	47 267 910	1.93%	53 811 016	2.88%
Телекоммуникации и связь	37 561 504	1.54%	40 120 441	2.15%
Электроэнергетика	33 570 499	1.37%	18 399 720	0.98%
Атомная промышленность	32 916 862	1.35%	8 230 608	0.44%
Прочие виды транспорта	31 297 832	1.28%	60 153 907	3.22%
Строительство инфраструктуры, включая строительство недвижимости и коммерческих объектов на контрактной основе (подрядная деятельность)	22 137 267	0.91%	59 587	0.00%
Машиностроение, включая автомобилестроение, сельскохозяйственное машиностроение	18 515 088	0.76%	11 221 793	0.60%
Военно-промышленный комплекс	15 366 795	0.63%	31 195 914	1.67%
Железнодорожный транспорт	11 518 840	0.47%	519	0.00%
Газовая промышленность	8 238 414	0.34%	211 291	0.01%
Субъекты Российской Федерации и муниципальные образования (суверенные долговые обязательства)	7 325 297	0.30%	8 298 229	0.44%
Добыча и обработка драгоценных металлов и драгоценных камней	5 843 680	0.24%	11 332 757	0.61%
IT компании	4 898 004	0.20%	1 790 940	0.10%
Коммунальное хозяйство	3 708 536	0.15%	2 815 698	0.15%
Средства массовой информации	1 641 975	0.07%	1 446 618	0.08%
ИТОГО ссудная задолженность без учета резерва на возможные потери	2 443 316 511	100.00%	1 870 398 625	100.00%

Значительные концентрации риска по ссудной задолженности раскрыты в п.10.2. Анализ ссудной задолженности по структуре валют приведен в п.10.4, по срокам до погашения – в п.10.8, по географической концентрации – в п.10.9. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.13.



7.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Корпоративные облигации, в том числе:	166 978 240	151 576 257
иностраннх компаний	97 460 039	77 724 955
российских организаций	69 518 201	73 851 302
Вложения в долговые ценные бумаги	166 978 240	151 576 257
В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	70 298	-
Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам	352 205	201 559
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	166 626 035	151 374 698

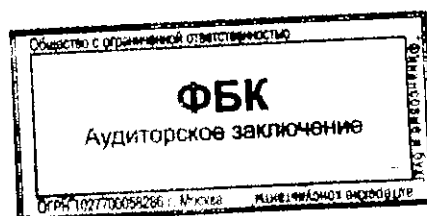
Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

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

На 01.01.2018	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Корпоративные облигации	31.01.2018	11.09.2031	3.374	13.000	151 374 698

Ниже представлена информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Долговые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	166 626 035	100.00%	151 374 698	100.00%
Корпоративные облигации, в том числе	166 626 035		151 374 698	
Транспорт, телекоммуникации и связь	49 128 271	29.48%	33 478 009	22.12%
Металлургия	46 855 201	28.12%	27 192 880	17.96%
Добыча полезных ископаемых и драгоценных металлов	23 789 946	14.28%	13 032 005	8.61%
Химия и нефтехимия	14 166 636	8.50%	13 333 098	8.81%
Создание программного обеспечения, баз данных и информационных ресурсов	12 391 303	7.44%	10 146 959	6.70%
Торговля	5 822 877	3.49%	5 821 345	3.85%
Пищевая промышленность	5 279 495	3.17%	5 327 459	3.52%
Электроэнергетика	4 132 575	2.48%	16 078 907	10.62%
Финансовая деятельность	3 208 008	1.93%	5 677 920	3.75%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	1 851 723	1.11%	20 300 170	13.41%
Машиностроение	-	-	985 946	0.65%



Ниже представлена информация о категориях качества вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	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
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	166 978 240	100.00%	352 205	151 576 257	100.00%	201 559
I категории качества	142 188 177	85.15%	-	131 420 391	86.70%	-
II категории качества	24 268 539	14.53%	242 685	20 155 866	13.30%	201 559
III категории качества	521 524	0.31%	109 520	-	-	-

В течение отчетного и предшествующего ему года у Банка отсутствует просроченная задолженность по вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

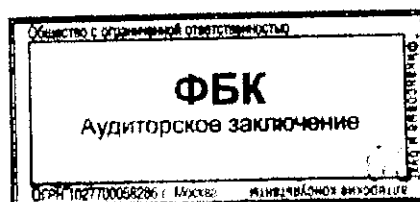
Анализ вложений по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 10.4, 10.8 и 10.9 соответственно.

7.8. Изменение резерва на возможные потери по финансовым активам

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение кредитного портфеля за 2018 и предшествующий ему год:

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2018	830 781	133 342 559	57 612 730	191 786 070
Отчисления в резерв/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(495 806)	9 099 539	(445 195)	8 158 538
Кредитные требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(94 191)	(4 277 112)	(4 371 303)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2019	334 975	142 347 907	52 890 423	195 573 305

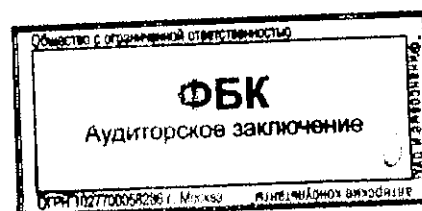
	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2017	1 530 606	161 778 660	61 638 928	224 948 194
Отчисления в резерв/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(699 825)	(27 018 770)	277 990	(27 440 605)
Кредитные требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(1 417 331)	(4 304 188)	(5 721 519)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2018	830 781	133 342 559	57 612 730	191 786 070



Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение портфеля ценных бумаг за 2018 и предшествующий ему год:

	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи:		Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
		долговые ценные бумаги	долевые ценные бумаги		
Резерв под обесценение портфеля ценных бумаг на 01.01.2018	717	-	298 817	201 559	501 093
Отчисления в резерв/восстановление резерва под обесценение портфеля ценных бумаг в течение отчетного периода	-	-	199 428	150 646	350 074
Требования по ценным бумагам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(717)	-	-	-	(717)
Резерв под обесценение портфеля ценных бумаг на 01.01.2019	-	-	498 245	352 205	850 450

	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи:		Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
		долговые ценные бумаги	долевые ценные бумаги		
Резерв под обесценение портфеля ценных бумаг на 01.01.2017	717	-	461 926	594 010	1 056 653
Отчисления в резерв/восстановление резерва под обесценение портфеля ценных бумаг в течение отчетного периода	-	-	(163 109)	(392 451)	(555 560)
Требования по ценным бумагам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение портфеля ценных бумаг на 01.01.2018	717	-	298 817	201 559	501 093



7.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

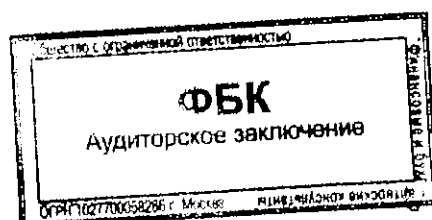
Ниже представлена информация о видах и стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, и соответствующих им обязательств:

На 01.01.2019			
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа		Балансовая стоимость соответствующих им обязательств	
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	511 295		472 569
Имеющиеся в наличии для продажи	3 094 100	Средства кредитных организаций	2 999 999
Удерживаемые до погашения	70 298		55 480
ИТОГО	3 675 693	ИТОГО	3 528 048
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа		Полученное обеспечение в виде ценных бумаг	
Ссудная задолженность	231 724 990		274 835 246
		В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки	101 062

На 01.01.2018			
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	1 726 903	Средства кредитных организаций	1 626 750
ИТОГО	1 726 903	ИТОГО	1 626 750
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа		Полученное обеспечение в виде ценных бумаг	
Ссудная задолженность	153 068 809		188 360 015
		В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки	-

7.10. Переклассификация финансовых инструментов

В 2018 году была произведена переклассификация корпоративных облигаций из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с целью их последующей продажи на Московской Бирже в сумме 14 033 587 тысяч рублей (в 2017 году — 10 001 221 тысяча рублей).

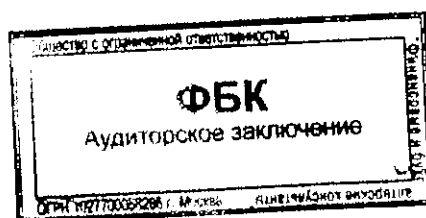


7.11. Взаимозачет финансовых инструментов

Ниже представлена информация об активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения:

На 01.01.2019	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачитанных в бухгалтерском балансе	Чистая сумма признанных финансовых активов/обязательств, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Финансовые активы						
Сделки "обратного РЕПО"	231 724 990	-	231 724 990	231 724 990	-	-
Производные финансовые инструменты	43 257 297	-	43 257 297	29 031 861	12 033 959	2 191 477
Итого финансовых активов	274 982 287	-	274 982 287	260 756 851	12 033 959	2 191 477
Финансовые обязательства						
Сделки "прямого РЕПО"	3 528 048	-	3 528 048	3 528 048	-	-
Производные финансовые инструменты	29 801 554	-	29 801 554	29 031 861	465 398	304 295
Итого финансовых обязательств	33 329 602	-	33 329 602	32 559 909	465 398	304 295

На 01.01.2018	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачитанных в бухгалтерском балансе	Чистая сумма признанных финансовых активов/обязательств, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Финансовые активы						
Сделки "обратного РЕПО"	153 068 809	-	153 068 809	153 068 809	-	-
Производные финансовые инструменты	12 396 358	-	12 396 358	12 393 821	2 537	-
Итого финансовых активов	165 465 167	-	165 465 167	165 462 630	2 537	-
Финансовые обязательства						
Сделки "прямого РЕПО"	1 626 750	-	1 626 750	1 626 750	-	-
Производные финансовые инструменты	21 804 015	-	21 804 015	12 333 945	7 531 220	1 938 850
Итого финансовых обязательств	23 430 765	-	23 430 765	13 960 695	7 531 220	1 938 850



7.12. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы

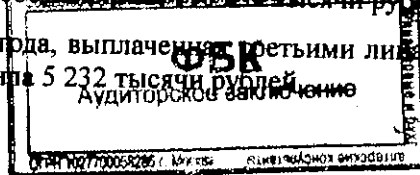
Ниже представлена информация о составе, структуре, и изменении стоимости основных средств:

	Земля	Здания	Улучше- ние арендо- ванного имуще- ства	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	111 624	13 276 731	55 592	6 979 337	994 346	21 417 631
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость за вычетом резервов на 1 января 2018 года	111 624	13 276 731	55 592	6 979 337	994 346	21 417 631
Стоимость или оценка						
Остаток на начало года	111 624	15 963 752	510 539	19 563 592	994 346	37 143 852
Переоценка	(994)	(569 914)	-	-	-	(570 908)
Поступления	-	-	-	-	5 061 177	5 061 177
Поступления в связи с внутренним перемещением	-	-	-	170 049	158 837	328 886
Перевод из категории в категорию, в том числе:	-	469 534	36 577	3 462 203	(3 969 757)	(1 443)
перевод в (из) состав(а) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	(1 443)	-	(1 443)
перевод в (из) состав(а) средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(108)	(12 880)	(579 720)	-	(592 709)
Выбытия в связи с внутренним перемещением	-	-	-	(170 049)	(176 400)	(346 449)
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	1 554	(153 890)	(152 337)
Остаток на конец года	110 630	15 863 263	534 236	22 447 628	1 914 312	40 870 069
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-	2 687 020	454 946	12 584 254	-	15 726 221
Переоценка	-	(86 906)	-	-	-	(86 906)
Поступления в связи с внутренним перемещением	-	-	-	69 005	-	69 005
Амортизационные отчисления	-	337 726	16 491	2 094 703	-	2 448 920
Перевод из категории в категорию, в том числе:	-	-	-	(1 398)	-	(1 398)
перевод в (из) состав(а) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	(1 398)	-	(1 398)
перевод в (из) состав(а) средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(67)	(12 814)	(558 852)	-	(571 734)
Выбытия в связи с внутренним перемещением	-	-	-	(67 627)	-	(67 627)
Прочее	-	-	-	252	-	252
Остаток на конец года	-	2 937 773	458 623	14 120 337	-	17 516 734
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	110 630	12 925 490	75 613	8 327 291	1 914 312	23 353 336
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	-	-	-	(5 763)	-	(5 763)
Остаточная стоимость за вычетом резервов на 1 января 2019 года	110 630	12 925 490	75 613	8 321 528	1 914 312	23 347 572

В случае если бы здания отражались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то их балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года составила бы 10 136 261 тысячу рублей.

В случае если бы земля отражалась по первоначальной стоимости без учета переоценки, то ее балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года составила бы 10 136 261 тысячу рублей.

Сумма компенсации, включенная в состав прибыли 2018 года, выплаченная третьими лицами в связи с утратой или передачей объектов основных средств, составила 5 232 тысячи рублей.



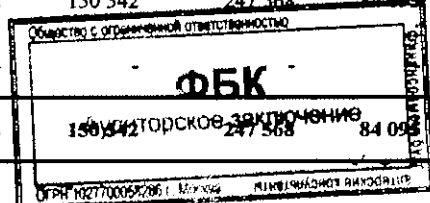
По состоянию на 1 ноября 2018 года был произведен тест на обесценение объектов основных средств. По результатам теста по объектам основных средств групп «Земля» и «Здания» выявлены признаки обесценения (разница между справедливой стоимостью и переоцененной стоимостью данной однородной группы составила более 10%). По данным группам основных средств была произведена переоценка по справедливой стоимости.

Тест на обесценение и переоценка по справедливой стоимости проводились Банком на основании информации о рыночной стоимости объектов основных средств, предоставленной компанией ООО «Ко-Инвест-Экспертиза» с привлечением независимого оценщика. Независимым оценщиком явилась Костакова Марина Александровна, которая является членом саморегулируемой организации оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество Оценщиков» (включена в реестр 08.09.2009 регистрационный № 005937).



Ниже представлена информация о составе, структуре, и изменении стоимости нематериальных активов (далее – НМА) и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – НВрНОД):

	НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого НМА	Земля, ВрНОД, учитываемая по справедливой стоимости, в том числе переданная в аренду	НВрНОД (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости, в том числе переданная в аренду	Вложения в сооружение объектов НВрНОД	Итого НВрНОД
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	2 848 371	548 999	3 397 370	109 864	693 087	16 965	819 915
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость за вычетом резервов на 1 января 2018 года	2 848 371	548 999	3 397 370	109 864	693 087	16 965	819 915
Стоимость или оценка							
Остаток на начало года	6 547 562	548 999	7 096 562	109 864	693 087	16 965	819 915
Переоценка	-	-	-	(59 349)	(4 828)	(1 292)	(65 470)
Поступления	-	1 991 918	1 991 918	-	3 015	4 113 617	4 116 633
Поступления в связи с внутренним перемещением	-	-	-	-	2 542	101 565	104 107
Перевод из категории в категорию, в том числе:	955 900	(955 900)	-	260 403	318 267	(3 876 408)	(3 297 737)
перевод в (из) состав(а) долгосрочных активов, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
перевод в (из) состав(а) средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(650 217)	-	(650 217)	(160 375)	(757 823)	-	(918 199)
Выбытия в связи с внутренним перемещением	-	-	-	-	(2 542)	-	(2 542)
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	1 773	(253 230)	(251 457)	-	(4 150)	(270 352)	(274 502)
Остаток на конец года	6 855 018	1 331 788	8 186 806	150 542	247 568	84 095	482 205
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	3 699 191	-	3 699 191	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Поступления в связи с внутренним перемещением	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	1 736 323	-	1 736 323	-	-	-	-
Перевод из категории в категорию, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
перевод в (из) состав(а) долгосрочных активов, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
перевод в (из) состав(а) средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(649 584)	-	(649 584)	-	-	-	-
Выбытия в связи с внутренним перемещением	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	(467)	-	(467)	-	-	-	-
Остаток на конец года	4 785 464	-	4 785 464	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	2 069 554	1 331 788	3 401 342	150 542	247 568	84 095	482 205
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость за вычетом резервов на 1 января 2019 года	2 069 554	1 331 788	3 401 342	150 542	247 568	84 095	482 205



Справедливая стоимость нефинансовых активов

К уровню 3 иерархии справедливой стоимости отнесены следующие нефинансовые активы:

- Объекты недвижимости в составе основных средств, отраженные по переоцененной стоимости, представляющие собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. При определении справедливой стоимости использованы данные как из отчета независимого оценщика, так и оценка сотрудников Банка, уполномоченными на проведение такой оценки;
- Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отраженные по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости использованы данные как из отчета независимого оценщика, так и оценка сотрудников Банка, уполномоченными на проведение такой оценки;
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отраженные в оценке, которая представляет собой для каждого актива наименьшую из двух величин: первоначальную стоимость, признанную на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, либо справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определена сотрудниками Банка, уполномоченными на проведение такой оценки.
- Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженные в оценке, которая представляет собой для каждого актива наименьшую из двух величин: первоначальную стоимость на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, либо справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Справедливая стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определена сотрудниками Банка, уполномоченными на проведение такой оценки.

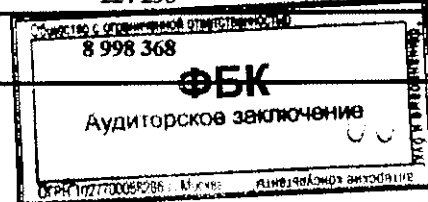
Ниже приведена информация о влиянии нефинансовых активов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, на финансовый результат и прочий совокупный доход:

	Основные средства		Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности		Активы, переданные в доверительное управление		Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Влияние на финансовый результат	(187 812)	(99 361)	(65 470)	(12 822)	1 136 932	-	-	-	(1 200)	-
Влияние на прочий совокупный доход	(296 220)	(735 562)	-	-	-	-	-	-	-	-

7.13. Операционная аренда

Ниже представлена информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До одного года	2 940 677	2 520 521
От одного года до пяти лет	5 833 461	4 997 748
Свыше пяти лет	224 230	191 415
ИТОГО обязательств по операционной аренде	8 998 368	7 709 684

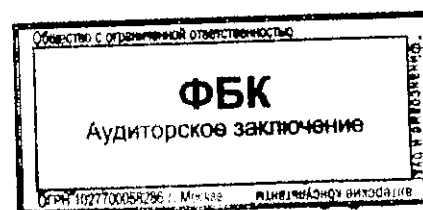


7.14. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Финансовые активы, в том числе	106 969 593	88.87%	81 593 270	96.66%
прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами)	56 015 309	52.37%	39 128 663	47.96%
в том числе дебиторская задолженность, срок оплаты которой свыше 12 месяцев	67 287	0.12%	-	-
незавершенные расчеты	25 281 027	23.63%	16 423 672	20.13%
прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью	15 481 100	14.47%	17 226 507	21.11%
требования по получению процентных доходов	9 472 425	8.86%	8 227 360	10.08%
дисконт по выпущенным ценным бумагам	697 957	0.65%	586 992	0.72%
денежные средства, по которым отсутствуют документы, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу (данные средства реклассифицированы из статьи 1 в статью 11 ф.0409806)	21 775	0.02%	76	0.00%
Резервы на возможные потери	(32 344 890)	-	(32 263 620)	-
Нефинансовые активы, в том числе:	13 393 243	11.13%	2 819 603	3.34%
суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	6 529 552	48.75%	857	0.03%
дебиторская задолженность	4 302 367	32.12%	-	-
в том числе дебиторская задолженность, срок погашения которой свыше 12 месяцев	145 550	3.38%	-	-
расчеты по налогам и сборам	2 310 087	17.25%	2 549 376	90.42%
расходы будущих периодов	251 237	1.88%	269 370	9.55%
Резервы на возможные потери	(1 803 048)	-	-	-
ИТОГО прочие активы	120 362 836	100.00%	84 412 873	100.00%
ИТОГО чистые прочие активы	86 214 898		52 149 253	

Анализ прочих активов по валютам и срокам погашения, а также по географической концентрации — приведен в пп. 10.4, 10.8 и 10.9 соответственно.



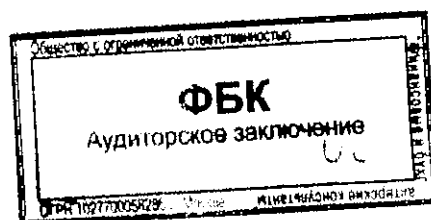
7.15. Средства клиентов

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

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Средства юридических лиц, в том числе:	1 300 065 608	49.51%	1 019 561 316	49.74%
срочные вклады	772 332 014	59.41%	611 880 804	60.01%
текущие/расчетные счета	527 733 594	40.59%	407 680 512	39.99%
Средства физических лиц, в том числе:	1 122 419 923	42.74%	843 635 015	41.16%
текущие счета/счета до востребования	706 177 429	62.92%	495 481 094	58.73%
срочные вклады	416 242 494	37.08%	348 153 921	41.27%
Средства кредитных организаций, в том числе:	203 575 117	7.75%	186 463 349	9.10%
привлеченные МБК/МБД	164 924 299	81.01%	156 658 370	84.02%
корреспондентские счета	24 816 940	12.19%	15 456 473	8.29%
иные привлеченные средства	13 833 878	6.80%	14 348 506	7.70%
ИТОГО привлеченных средств клиентов	2 626 060 648	100.00%	2 049 659 680	100.00%

Банк не допускал случаев невыполнения 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 года.

Значительные концентрации риска по средствам клиентов раскрыты в п.10.7. Анализ средств клиентов по структуре валют приведен в п.10.4, по срокам до погашения – в п.10.8, по географической концентрации – в п.10.9. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.13.

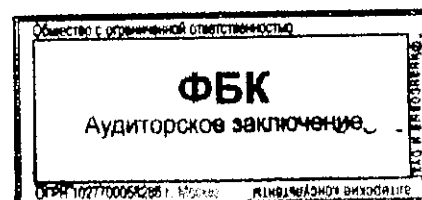


Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе их видов:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вс., %	Сумма	Уд.вс., %
Облигации	80 840 405	75.59%	57 347 850	77.39%
Векселя, в том числе:	26 100 910	24.41%	16 754 150	22.61%
дисконтные	17 829 590	68.31%	9 609 365	57.36%
процентные	4 230 811	16.21%	3 409 342	20.35%
расчетные	4 040 509	15.48%	3 735 443	22.30%
ИТОГО выпущенные долговые обязательства	106 941 315	100.00%	74 102 000	100.00%

ISIN	Валюта обязательства	Сумма обязательства на 01.01.2019	Дата выпуска	Дата погашения	Дата следующего пересмотра процентных ставок	Ставка купона на 01.01.2019 в процентах годовых
RU000A0JUA1	Рубли РФ	86 096	18.09.2014	30.08.2029	30.08.2021	8.25%
RU000A0JU090	Рубли РФ	2 365 951	18.09.2014	30.08.2029	02.09.2019	9.35%
RU000A0JV0U1	Рубли РФ	3 128 546	02.12.2014	13.11.2029	13.05.2021	7.35%
RU000A0JWCL2	Рубли РФ	95 240	12.04.2016	12.04.2019	-	6.75%
RU000A0JWPV3	Рубли РФ	38 116	11.08.2016	24.07.2031	24.01.2022	7.80%
RU000A0JWUX9	Рубли РФ	5 000 000	04.10.2016	16.09.2031	16.09.2021	9.50%
RU000A0JX5W4	Рубли РФ	5 000 000	23.01.2017	05.01.2032	27.12.2019	9.45%
RU000A0JXQX5	Рубли РФ	2 147 000	12.05.2017	08.05.2020	-	5.00%
RU000A0JXR7	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%
RU000A0ZYG6	Рубли РФ	5 000 000	23.11.2017	04.12.2032	13.11.2020	8.10%
RU000A0ZYU21	Рубли РФ	10 000 000	21.02.2018	04.03.2033	11.02.2021	7.35%
RU000A0ZYWB3	Рубли РФ	10 000 000	06.03.2018	17.03.2033	26.08.2021	7.35%
RU000A0ZZEW4	Рубли РФ	10 000 000	31.07.2018	02.08.2021	-	7.90%
RU000A0ZZRB0	Рубли РФ	10 000 000	30.10.2018	01.11.2021	-	8.95%
RU000A0ZZZ66	Рубли РФ	5 000 000	21.12.2018	24.06.2022	-	9.20%
RU000A0ZZ4B9	Доллары США	834 481	20.04.2018	20.10.2021	-	0.01%
RU000A0ZZG36	Доллары США	555 765	10.08.2018	06.09.2021	-	0.01%
RU000A0ZYFE2	Евро	1 589 210	13.11.2017	07.11.2022	-	0.01%
		80 840 405				

Анализ обязательств по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 10.4, 10.8 и 10.9 соответственно. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.13.

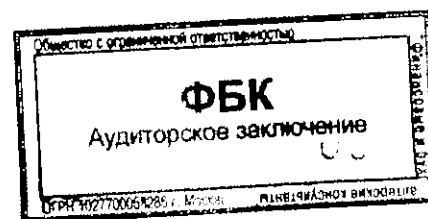


7.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	22 526 471	23 648 132
иностранная валюта	22 404 777	20 803 092
драгоценные металлы	84 938	0
ценные бумаги	3 090	2 204
другие	33 666	2 842 836
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	215 550	327 931
иностранная валюта	77 883	300 291
драгоценные металлы	-	994
ценные бумаги	18 685	-
другие	118 982	26 646
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	6 356 662	8 389 347
иностранная валюта	1 432 420	3 824 791
процентная ставка	1 580 203	2 454 776
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	2 998 535	2 109 780
другие	345 504	-
Прочие сделки	-	-
Итого производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	29 098 683	32 365 410

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. 10.4, 10.8 и 10.9 соответственно.



7.18. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Финансовые обязательства, в том числе	59 519 668	83.46%	41 435 896	76.30%
незавершенные расчеты	34 280 180	57.59%	24 530 377	59.20%
прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами)	11 764 766	19.77%	5 581 685	13.47%
обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	11 607 187	19.50%	10 095 851	24.36%
обязательства по уплате процентов и купонов	1 668 892	2.80%	1 188 862	2.87%
расчеты по конверсионным операциям	198 090	0.33%	38 205	0.09%
расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	553	0.00%	916	0.00%
Нефинансовые обязательства, в том числе:	11 793 598	16.54%	12 870 649	23.70%
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	7 883 866	66.85%	1 832 305	14.24%
расчеты по налогам и сборам	2 957 573	25.08%	9 745 845	75.72%
доходы будущих периодов	839 065	7.11%	765 151	5.94%
резервы - оценочные обязательства некредитного характера	113 094	0.96%	527 348	4.10%
ИТОГО прочие обязательства	71 313 266	100.00%	54 306 545	100.00%

Анализ обязательств по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации — приведен в пп. 10.4, 10.8 и 10.9 соответственно.

7.19. 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.

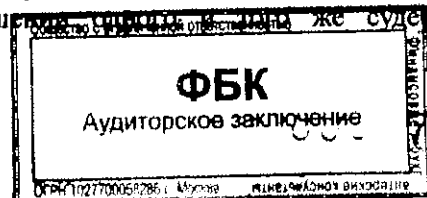
Резервы — оценочные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах (б/сч 61501) в расчетной оценке, которая указана в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения.

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	113 094	527 348
Условные обязательства некредитного характера	6 079 086	2 066 004

7.20. 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.

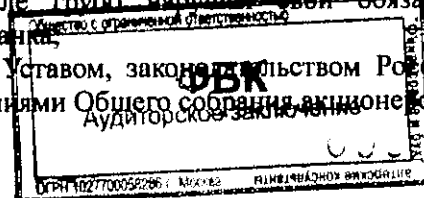
Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка – 1 000 (Одна тысяча) рублей. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров (за исключением кумулятивного голосования в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации) и участвует в распределении 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.

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.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- иметь свободный доступ к документам Банка в установленном порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;
- передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости принадлежащих ему акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров.



Акционер(ы), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право требовать от Совета директоров Банка проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, а в случае если Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве - вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 1 процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Выкуп акций Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

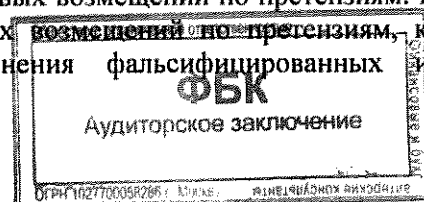
Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций.

В течение 2018 года изменений в уставном капитале и эмиссионном доходе не произошло.

7.21. 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 года:

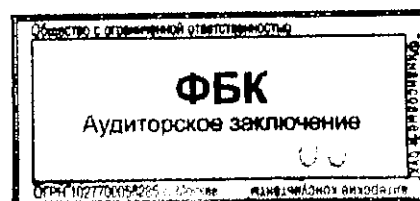
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	1 446 042 439	924 111 081
Выданные гарантии и поручительства	120 210 229	118 432 352
Аккредитивы	38 167 030	29 797 177
Итого условных обязательств кредитного характера	1 604 419 698	1 072 340 610
Резерв по обязательствам кредитного характера	14 962 404	8 782 902
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва на возможные потери	1 589 457 294	1 063 557 708

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

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

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018	4 771 934	3 759 160	251 808	8 782 902
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	6 957 168	(797 192)	19 526	6 179 502
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019	11 729 102	2 961 968	271 334	14 962 404

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2017	3 682 590	2 704 607	82 250	6 469 447
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	1 089 344	1 054 553	169 558	2 313 455
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018	4 771 934	3 759 160	251 808	8 782 902



8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

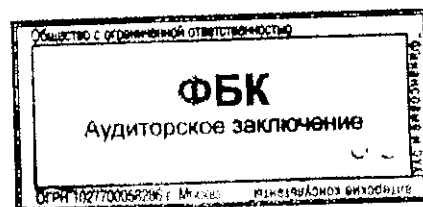
Общая величина полученной Банком прибыли после налогообложения за 2018 год составила 106 597 950 тысяч рублей (за 2017 год – 42 605 974 тысячи рублей).

Далее представлена информация о статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного года.

8.1. Процентные доходы и расходы

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

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Процентные доходы				
По кредитам юридическим лицам	116 025 422	54.00%	115 357 463	58.49%
По кредитам физическим лицам	55 601 439	25.88%	42 249 045	21.42%
По средствам в других банках	14 989 231	6.98%	18 304 301	9.28%
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 466 991	6.73%	7 879 729	4.00%
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 761 476	5.01%	9 637 585	4.89%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 003 990	1.40%	3 787 178	1.92%
Итого процентных доходов	214 848 549	100.00%	197 215 301	100.00%
Процентные расходы				
По депозитам юридических лиц	46 778 704	47.19%	43 081 333	46.95%
По депозитам физических лиц	16 630 881	16.78%	17 992 133	19.61%
По средствам других банков	12 941 225	13.06%	12 002 016	13.08%
По средствам на банковских счетах юридических лиц	8 338 381	8.41%	7 734 322	8.43%
По средствам на банковских счетах физических лиц	7 797 936	7.87%	5 082 354	5.54%
По выпущенным долговым обязательствам	6 597 416	6.66%	5 827 063	6.35%
Прочие	36 333	0.04%	37 204	0.04%
Итого процентных расходов	99 120 876	100.00%	91 756 425	100.00%
Чистые процентные доходы	115 727 673		105 458 876	

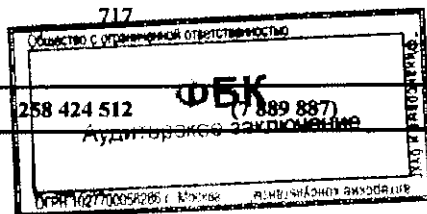


8.2. Отчисления в резервы на возможные потери

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов:

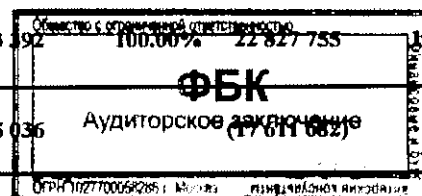
	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	195 573 305	191 786 070	(4 371 303)	(8 158 538)
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 985	3 248	-	(737)
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	498 245	298 817	-	(199 428)
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	352 205	201 559	-	(150 646)
Резервы на возможные потери по прочим активам	34 147 938	32 263 620	(1 623 635)	(3 507 953)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 372 653	8 782 902	-	(6 589 751)
Резервы, созданные по основным средствам	5 763	-	-	(5 763)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	113 094	527 348	-	414 254
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 Банка России № 611-П	-	717	(717)	-
ИТОГО	246 067 188	233 864 281	(5 995 655)	(18 198 562)

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	191 786 070	224 948 194	(5 721 519)	27 440 605
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 248	2 956	-	(292)
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	298 817	461 926	-	163 109
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	201 559	594 010	-	392 451
Резервы на возможные потери по прочим активам	32 263 620	25 643 976	(2 168 368)	(8 788 012)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 782 902	6 772 733	-	(2 010 169)
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	527 348	-	-	(527 348)
Резервы на возможные потери по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения Банка России № 283-П	717	717	-	-
ИТОГО	233 864 281	258 424 512	(7 889 887)	16 670 344



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

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:	307 559	0.82%	786 918	15.09%
Российской Федерации	62 787		394 010	
субъектов Российской Федерации	10		743	
кредитных организаций	8 769		7 887	
прочих резидентов	8 629		13 420	
иностранных государств	7 625		15 509	
банков-нерезидентов	4		387	
прочих нерезидентов	219 735		354 962	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, в том числе:	254 432	0.68%	689 615	13.22%
кредитных организаций	132 524		-	
прочих резидентов	66 483		105 151	
банков-нерезидентов	254		-	
прочих нерезидентов	55 171		584 464	
От операций с ПФИ, в том числе по базисным активам:	37 096 437	98.51%	3 739 540	71.69%
иностранная валюта	35 554 421		1 713 515	
ценные бумаги	692 548		1 409 257	
драгоценные металлы	21 915		-	
другие активы	827 553		616 768	
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 658 428	100.00%	5 216 073	100.00%
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:	1 628 023	38.01%	363 773	1.59%
Российской Федерации	662 428		124 264	
кредитных организаций	7 579		-	
прочих резидентов	138 798		857	
иностранных государств	1 459		10 138	
банков-нерезидентов	-		1 035	
прочих нерезидентов	817 759		227 479	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, в том числе:	443 100	10.34%	1 247 360	5.46%
кредитных организаций	231 656		-	
прочих резидентов	163 939		893 673	
прочих нерезидентов	47 505		353 687	
От операций с ПФИ, в том числе по базисным активам:	2 212 269	51.65%	21 216 622	92.94%
иностранная валюта	667 992		16 344 143	
процентные ставки	741 850		2 530 848	
ценные бумаги	260 738		2 190 563	
драгоценные металлы	236		-	
другие активы	541 453		151 068	
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 283 392	100.00%	22 827 755	100.00%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 375 036			



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

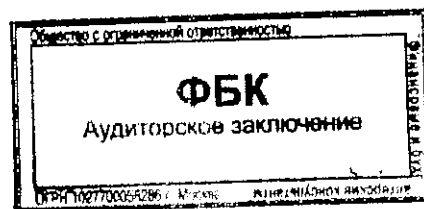
Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	За 2018 год	За 2017 год
В составе прибыли	2 943 071 837	1 970 622 339
В составе убытков	2 908 390 309	1 979 840 730
ИТОГО прибыль (+) /убыток (-)	34 681 528	(9 218 391)

8.5. Комиссионные доходы и расходы

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

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Комиссионные доходы				
За расчетное и кассовое обслуживание	43 831 464	46.43%	36 795 038	50.00%
За осуществление переводов денежных средств	17 300 702	18.33%	11 113 003	15.10%
За открытие и ведение банковских счетов	13 218 398	14.00%	13 254 320	18.01%
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	9 475 721	10.04%	4 087 966	5.55%
От операций с валютными ценностями	3 842 231	4.07%	3 176 729	4.32%
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 529 615	1.62%	1 376 040	1.87%
От других операций	5 209 688	5.52%	3 790 816	5.15%
Итого комиссионных доходов	94 407 819	100.00%	73 593 912	100.00%
Комиссионные расходы				
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	9 682 503	33.22%	5 227 600	22.27%
За расчетное и кассовое обслуживание	7 293 045	25.02%	5 440 217	23.17%
Прочие комиссии за услуги платежных и расчетных систем (кроме переводов)	6 987 396	23.98%	4 645 163	19.79%
По услугам коллекторских агентств	2 112 962	7.25%	1 945 640	8.29%
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	1 061 017	3.64%	1 734 784	7.39%
За услуги по переводам денежных средств	507 695	1.74%	483 423	2.06%
По операциям РЕПО/займа ценных бумаг	102 226	0.35%	158 267	0.67%
По операциям с валютными ценностями	55 415	0.19%	32 096	0.14%
За открытие и ведение банковских счетов	4 354	0.01%	16 833	0.07%
Прочие комиссионные расходы	1 337 683	4.59%	3 793 640	16.16%
Итого комиссионных расходов	29 144 296	100.00%	23 477 663	100.00%
Чистые комиссионные доходы	65 263 523		50 116 249	



8.6. Операционные доходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих операционных доходов:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 905 343	31.08%	1 113 909	25.32%
Доходы от операций с прочими ПФИ	1 070 274	17.46%	825 664	18.77%
Доходы от операций с привлеченными средствами	588 510	9.60%	373 837	8.50%
Доходы от аренды	327 768	5.35%	219 915	5.00%
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организацией	321 625	5.25%	265 539	6.04%
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	196 233	3.20%	230 163	5.23%
Доходы по операциям с основными средствами, НМА, НВрНОД	29 243	0.48%	115 603	2.63%
Другие операционные доходы	1 691 805	27.60%	1 254 854	28.52%
Итого операционные доходы	6 130 801	100.00%	4 399 484	100.00%

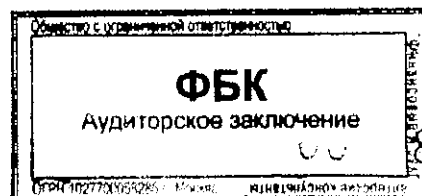
8.7. Операционные расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре операционных расходов:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Расходы на содержание персонала	42 924 700	42.48%	40 852 122	44.83%
Организационные и управленческие расходы	24 238 468	23.99%	16 713 777	18.34%
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	15 618 498	15.46%	14 867 678	16.32%
Амортизация основных средств и НМА	4 177 662	4.13%	4 472 572	4.91%
Прочие расходы с основными средствами, НМА, НВрНОД	4 250 327	4.21%	3 413 352	3.75%
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	2 769 514	2.74%	2 705 743	2.97%
Другие операционные расходы	7 067 193	6.99%	8 098 013	8.89%
Итого операционные расходы	101 046 362	100.00%	91 123 257	100.00%

Ниже представлена информация об объеме и структуре расходов на содержание персонала:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Расходы на оплату труда	32 647 746	76.06%	30 711 357	75.18%
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	7 705 941	17.95%	7 301 475	17.87%
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 692 424	3.94%	2 314 930	5.67%
Другие расходы на содержание персонала	878 589	2.05%	524 360	1.28%
Итого расходы на содержание персонала	42 924 700	100.00%	40 852 122	100.00%

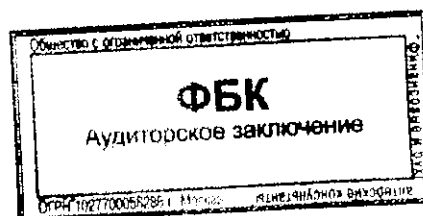


8.8. Расходы по налогам

Ниже представлена информация о суммах налога, уплачиваемых Банком:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	27 577 706	82.99%	13 230 417	74.99%
НДС	5 439 760	16.37%	4 215 161	23.89%
Налог на имущество	158 471	0.48%	142 743	0.81%
Госпошлины и прочие сборы	35 434	0.11%	32 026	0.18%
Земельный налог	10 186	0.03%	2 255	0.01%
Налог на доходы, уплаченный в иностранных государствах	7 864	0.02%	19 555	0.11%
Транспортный налог	1 850	0.01%	358	0.00%
Итого расходы на налогам	33 231 271	100.00%	17 642 515	100.00%

В течение отчетного, а также предшествующего ему года, доходов (расходов), связанных с изменением налоговых ставок, а также введением новых налогов не было.



8.9. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Банка, не изменилась по сравнению с предыдущим годом и составляет 20%.

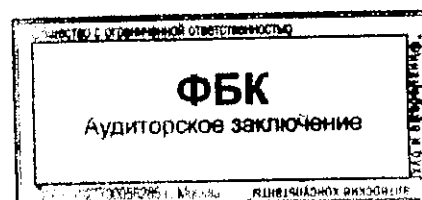
	За 2018 год	За 2017 год
Сумма налога на прибыль, подлежащего уплате по данным налоговой декларации, в том числе:	15 032 836	12 373 211
по ставке 20%	12 205 704	11 169 971
по ставке 15%	2 357 550	1 183 536
по ставке 13%	469 582	19 704
Изменение отложенного налога, отнесенного на счета по учету финансового результата, связанного с возникновением и снятием временных разниц	12 544 860	49 891
ИТОГО расход по налогу на прибыль	27 577 696	12 423 102

В отчетном 2018 году в составе расходов по налогу на прибыль отражено доначисление налога на прибыль прошлых лет в сумме 10 тысяч рублей в связи с уточнением налоговой декларации за 2016 год.

В предыдущем 2017 году в составе расходов по налогу на прибыль отражено доначисление налога на прибыль по выездной налоговой проверке в сумме 807 315 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о сверке расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	За 2018 год	За 2017 год
Прибыль по данным бухгалтерского учета до налогообложения	134 175 656	55 836 391
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	26 835 131	11 167 278
Налоговый эффект в целях налога на прибыль, возникающий от:	742 565	1 255 824
расходов, не учитываемых в целях налога на прибыль	2 028 050	1 591 913
применение ставки по налогу на прибыль, отличной от 20%	(1 068 380)	(520 807)
временных разниц, связанных с ниспешениями	(132 234)	47 473
доходов, не учитываемых в целях налога на прибыль	(61 517)	(560 347)
прочих разниц	(36 607)	95 044
дополнительно начисленных налогооблагаемых доходов (скорректированных в сторону уменьшения расходов)	13 253	602 548
Фактические расходы по налогу на прибыль с учетом поправок в налогооблагаемой базе	27 577 696	12 423 102

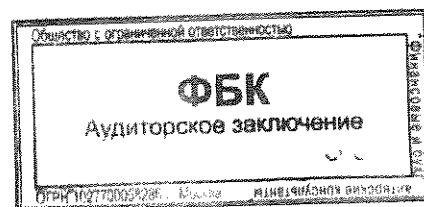


9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

9.1. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка (протокол годового Общего собрания акционеров АО «АЛЬФА-БАНК» № 02-2018 от 27.06.2018) было принято решение часть чистой прибыли Банка по результатам 2017 года, а именно сумму в размере 9 000 114 577.92 рублей направить на выплату дивидендов акционерам Банка. Размер дивиденда на 1 обыкновенную именную акцию Банка определить 151.04 рублей. Выплата дивидендов в денежной форме осуществлена 11 июля 2018 года.

В течение 2018 года выплат дивидендов в пользу акционеров Банка из прибыли текущего года не производилось. Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам 2018 финансового года будет рассмотрен на годовом Общем собрании акционеров Банка в июне 2019 года.



10. 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-У¹⁶, ежеквартально размещаемом на сайте Банка www.alfabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Основной целью политики Банка в области управления рисками является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита. Банк постоянно совершенствует управление рисками как ключевой элемент реализации стратегии развития Банка.

Банк выстраивает систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) на индивидуальном уровне и на уровне банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК». Банк осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков и учитывает данные результаты при планировании достаточности капитала. Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

В системе управления рисками Банк ориентируется на совершенствование внутренней методологии и процессов риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг. Банк развивает и совершенствует подходы к управлению рисками и капиталом с учетом внутренних моделей кредитного риска, обеспечивая необходимую инфраструктуру и развитие ИТ систем.

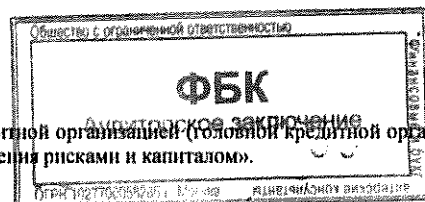
В декабре 2018 года Банк подал заявку в Банк России о получении разрешения на применение моделей количественной оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Переход на такую оценку позволит Банку более точно оценивать кредитный риск, исходя из специфики своих клиентов. Подход к оценке кредитного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

10.1. 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.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: нерозничный кредитный риск, риск концентрации нерозничного кредитного риска, кредитный риск контрагента, розничный кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск.

¹⁶ 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».



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 ¹⁷ 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 ¹⁸ ; величина потерь в стрессовом сценарии)
Операционный риск	Регуляторный и внутренний	Положение № 652-П ¹⁹ для целей определения величины необходимого капитала. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием № 3624-У ²⁰ , 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

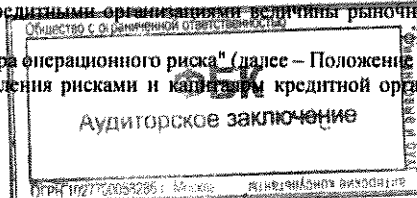
Склонность к риску (риск-аппетит) – предельный размер риска, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных и/или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте. Риск-аппетит формирует основу 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.

¹⁷ Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

¹⁸ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее – Положение № 511-П).

¹⁹ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение № 652-П).

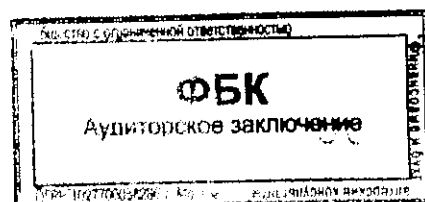
²⁰ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».



Значения показателей риск-аппетита Банка приведены в таблице ниже:

Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение на 01.01.2019	Сигнальное значение на 01.01.2019	Фактические значения			
				На 01.01.2019	На 01.01.2018		
Кредитный риск	EL (КБ)	≤ 1.5% от корпоративного кредитного портфеля Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»	≥ 1,425%	0.36%	0.40%		
	EL (РБ)	≤ 10% от розничного кредитного портфеля Блока «Розничный Бизнес»	≥ 9,5%	5.85%	5.76%		
	CL2	≤ 20% от Капитала Банка	≥ 19%	3.89%	6.33%		
Рыночный риск	PP_RWA_180-И	≤ 450 млрд. руб.	≥ 427.5 млрд. руб.	139 млрд.руб.	144 млрд.руб.		
Операционный риск	Экономическая мера риск-аппетита ОР	5 млрд. руб.	≥ 4.5 млрд. руб.	2.372 млрд.руб.	2.349 млрд.руб.		
Процентный риск банковского портфеля	EAR (5% RUB и 3% USD)	≤ 270 млн. долл.	≥ 256.5 млн. долл.	71 млн.долл.	18 млн.долл.		
Риск ликвидности	ПКЛ	> min значения, установленного Банком России	> 100%	≤ min значения, установленного Банком России + 2 пп	≤ 102%	160.2%	108.9%
Риск концентрации кредитного риска	TOP20	≤ 400%	≥ 380%	207%	253%		
Регуляторная достаточность капитала	H1.0	> min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок	> 10.525%	≤ min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок + 0.35 пп	≤ 10.875%	13.42%	11.72%
	H1.1		> 7.025%		≤ 7.375%	9.52%	7.85%
	H1.2		> 8.525%		≤ 8.875%	11.57%	9.11%
Внутренняя достаточность капитала	Уровень достаточности	> 100%	≤ 105%	243%	233%		

В течение 2018 года нарушений показателей риск-аппетита (достижения сигнальных значений) не было.



10.2. 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).

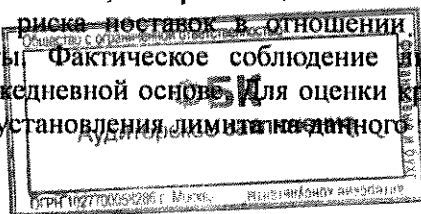
Нерозничный кредитный риск

В структуре Департамента по управлению рисками Дирекция корпоративных, рыночных рисков и рисков контрагентов отвечает за кредитный риск в отношении клиентов - юридических лиц, финансовых институтов. Банк придерживается общих принципов управления кредитными рисками с учетом сегмента клиента.

С целью повышения эффективности управления кредитным риском Банк подразделяет нерозничный кредитный портфель на следующие пулы:

- Текущие кредиты, включая кредиты с технической просрочкой и просрочкой менее 14 дней.
- «Лист наблюдения», включая кредиты, у которых выявлены ранние сигналы будущего ухудшения кредитного качества.
- Проблемные кредиты, включая кредиты с признаками обесценения и кредиты с просрочкой более 14 дней.
- Дефолтные кредиты с просрочкой более 90 дней или имеющие иные признаки дефолта, вне зависимости от рейтинга.

Кредитная политика устанавливает систему лимитов нерозничного кредитного риска (включая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка, лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле Банка, лимиты кредитования на конкретных заемщиков/группу связанных заемщиков, лимиты на операции с контрагентами, административные лимиты), определяет контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов или сигнальных значений лимитов. Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно. Лимиты кредитного риска утверждаются в установленном порядке. Риск на одного заемщика, включая банки и небанковские финансовые институты, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Для оценки кредитного качества заемщика, принятия по нему кредитного решения и установления лимита на одного заемщика



моделей, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базель II, используется оценка вероятности дефолта и внутренний рейтинг, полученные на основании внутренних моделей.

Банк определяет подходы к кредитованию заемщиков путем утверждения кредитной политики, в которой определяется уровень полномочий по принятию решений о риске на уровне комитетов, а также система особых одобрений крупных сделок. Целевым сегментом кредитования являются качественные заемщики – российские компании.

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

Стандарты Базель II внедряются на всех существенных стадиях корпоративного кредитного процесса:

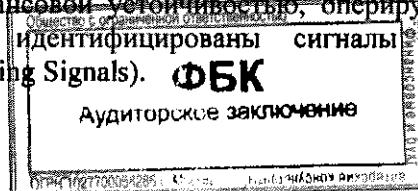
- (а) оценка кредитоспособности, управление обеспечением, ценообразование, улучшение внутренней методологии;
- (б) развитие подходов к сегментации;
- (в) интеграция внутренних рейтинговых моделей в оценку кредитоспособности и процесс принятия кредитных решений;
- (г) кредитный мониторинг и мониторинг работы внутренних моделей;
- (д) определение дефолта;
- (е) процесс управления проблемной задолженностью.

Дирекция кредитования корпоративных клиентов рассматривает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. На основании оценки рисков по заемщику присваивается внутренний рейтинг. Присвоение рейтинга осуществляется на основании методики внутреннего рейтинга. Внутренние рейтинги основываются на финансовой, нефинансовой и прочей существенной информации. Рейтинги клиентов используются как в кредитном процессе, так и для целей ценообразования.

Департамент по управлению рисками проводит анализ кредитной заявки и проверку правильности присвоенных рейтингов и дает свое заключение. Заключение Департамента по управлению рисками и финансовый анализ клиента передаются на рассмотрение соответствующему Кредитному комитету. Кредитные комитеты анализируют кредитные заявки на предмет одобрения кредитного лимита на основании предоставленной информации. Лимит устанавливается в целях ограничения объемов риска, принимаемого на заемщика/группу заемщиков.

В зависимости от полученного кредитного рейтинга клиенту присваивается следующая категория:

- **Первоклассный заемщик.** Заемщик, с минимальной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой долговой нагрузкой/высокой финансовой устойчивостью, зачастую наличием государственной поддержки, как правило, относящиеся к низко рискованным отраслям кредитного портфеля.
- **Хороший и качественный заемщик.** Заемщик, с низкой и с приемлемой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой или приемлемой долговой нагрузкой/высокой финансовой устойчивостью, зачастую наличием государственной поддержки, как правило, оперирующий в устойчивых к кризису отраслях.
- **Потенциально нестабильный заемщик.** Заемщик, с повышенной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся приемлемой финансовой устойчивостью, оперирующий в высокорискованных отраслях, либо заемщик из устойчивых отраслей, характеризующийся ухудшением финансового положения.
- **Нестабильный заемщик.** Заемщик, с высокой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой финансовой устойчивостью, оперирующий в высокорискованных отраслях, в отношении которого идентифицированы сигналы раннего предупреждения об ухудшении финансового положения (Warning Signals).



• **Обесцененный заемщик.** Заемщик, в отношении которого, банком установлено возникновение дефолта, и установлена специфическая провизия, по причине: (а) значительных финансовых затруднений заемщика; (б) нарушения договора, например, неуплата или значительное нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга; (в) предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае; (г) возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика.

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

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

Динамика изменения кредитного качества заемщиков предоставляется для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету. Банк регулярно отслеживает состояние бизнеса своих клиентов, проводит анализ их продаж, динамики маржи и кредитного портфеля. Рейтинги клиентов подлежат регулярному мониторингу и предоставляются уполномоченным коллегиальным органам в составе риск-отчетности.

Проверка лимитов концентрации по портфелям осуществляется еженедельно, отчет о концентрации представляется Главному кредитному комитету с указанием описания ситуаций, когда концентрация приближается к максимальному уровню. Главный кредитный комитет обеспечивает, чтобы воздействие новых операций на концентрацию в рамках портфеля было соотносимо с риск-аппетитом Банка и со структурой лимитов портфеля.

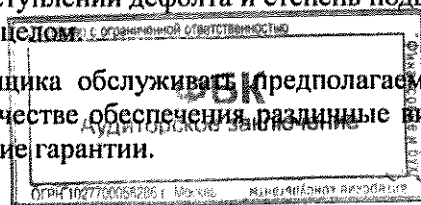
Банк уделяет большое внимание работе с проблемными кредитами и предоставляет соответствующую информацию Главному кредитному комитету на еженедельной основе. Департамент по взысканию корпоративной просроченной задолженности проводит анализ проблемных кредитов на еженедельной основе. Данный анализ включает перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требование дополнительного обеспечения по кредиту.

Нерозничный кредитный риск. Контроль. В Банке создана система контроля рисков, через которую проходят все сделки, связанные с кредитным риском. Цель применяемого контроля заключается в обеспечении строгого соблюдения внутренних политик и процедур.

Банк применяет механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают: (а) подготовку регулярных отчетов о состоянии портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующему комитету, (б) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих подробную политику на уровне департамента, (в) регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политики, (г) разработка принципов кредитования, предусматривающих дисциплинированный и сфокусированный подход к принятию решений, (д) использование основанной на статистике техники принятия решений, и (е) постоянный мониторинг со стороны Департамента по управлению рисками и Управления внутреннего аудита существующего кредитного процесса для оценки эффективности и введения изменений при необходимости.

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

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



Банк осуществляет активное управление кредитным риском. Применяемые Банком процедуры мониторинга направлены на обеспечение своевременного признания уровня риска и принятие соответствующих действий в отношении операций, имеющих признаки ухудшения. Эти меры включают уменьшение риска, получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию и другие меры в зависимости от ситуации. Лимиты концентрации кредитного риска обеспечивают диверсификацию портфели и предотвращение избыточного уровня концентрации.

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

ИТ системы Банка постоянно совершенствуются для поддержки внедрения практик риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базель II (среди которых поддержка расчета внутренних рейтингов, управление качеством данных, обеспечением, процессом признания дефолтов).

Банк осуществляет разработку и внедрение моделей количественной оценки кредитного риска. Банк выделяет внутренние и внешние ресурсы для развития подходов к оценке кредитного рейтинга на основе внутренних моделей оценки, системы риск-индикаторов и риск-стратегии, осуществляет пересмотр матрицы принятия кредитных решений, подходов к управлению обеспечением и процессу взыскания просроченной задолженности, усиливает ИТ-базу, внедряет стандарты управления качеством данных, основываясь на требованиях Банка России и стандартах Базель II.

Нерозничный кредитный риск. Управление риском концентрации. Процедуры по управлению нерозничным кредитным риском предусматривают управление и контроль риска концентрации – подверженности крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам.

Процедуры по управлению риском концентрации предусматривают: процедуры выявления и измерения риска концентрации и установление лимитов концентрации. Установление лимитов концентрации кредитных рисков Банка к капиталу Банка направлено на обеспечение соблюдения обязательных нормативов. Лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле Банка ограничивают концентрацию в отношении: рейтинга заемщиков, уровня обеспеченности, отрасли экономики, типа компании, странового риска и др.

Кредитный риск контрагента

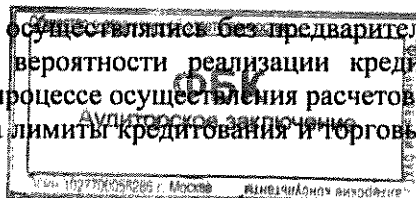
Анализ кредитных рисков по операциям с контрагентами осуществляется Отделом контрагентов Дирекции корпоративных, рыночных рисков и рисков контрагентов. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью лимитов концентрации, лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций. Решения по установлению лимитов принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов выступает финансовое состояние контрагента. Финансовое состояние контрагентов оценивается как с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки вероятности дефолта в соответствии с Базельскими требованиями, так и экспертным путем на основе финансовой отчетности, рыночных котировок и информации в СМИ.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю риска, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с учетом связанного с ним рыночного, операционного риска (включая правовой риск) и риска ликвидности (ценной бумаги или другого финансового актива, участвующего в сделке с контрагентами).

Процедуры управления кредитным риском контрагента:

- обеспечивают, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке;
- учитывают в лимитах кредитного риска контрагента лимиты кредитования и торговые лимиты по контрагентам;



- определяют текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);
- оценивают величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации по типам сделок, в отношении групп связанных контрагентов, рынков, с учетом странового риска и т.д.;
- проводится регулярный мониторинг качества контрагентов и уровня кредитного риска контрагента.

Система лимитов состоит из лимитов по операциям и портфельных лимитов концентрации. Система лимитов по операциям состоит из кредитных и/или торговых лимитов по операциям, в зависимости от типов осуществляемых сделок, общего лимита кредитного риска и персональных лимитов. Система лимитов охватывает как конкретного контрагента, так и группу контрагентов.

В случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ предоставленного обеспечения. Также для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются юридические соглашения, позволяющие применять ликвидационный неттинг. При принятии решений по крупным сделкам с применением производных финансовых инструментов, требующих одобрения коллегиальных органов Банка, учитывается положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента. Банк осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния действующих контрагентов с целью выявления рисков при работе с ними, в т.ч. непрерывный мониторинг новостного фона, ежедневный мониторинг рыночных индикаторов, регулярный мониторинг финансовой отчетности по мере ее подготовки.

Определение ставки резервирования по сделкам с контрагентом осуществляется на основании действующих методик, с учетом результатов анализа финансового состояния контрагентов и иных факторов. При принятии решений по крупным сделкам с применением производных финансовых инструментов, требующих одобрения коллегиальных органов Банка, учитывается положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента (wrong-way risk).

Для управления риском концентрации Банк анализирует концентрацию кредитного риска на крупнейших контрагентах, концентрацию кредитного риска контрагентов по группам стран, а также концентрацию по рейтингам.

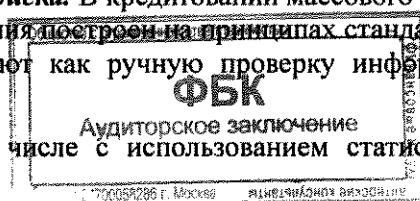
Розничный кредитный риск

В структуре Департамента по управлению рисками Дирекция рисков розничного и малого бизнеса отвечает за кредитный риск таких продуктов как кредитные карты, кредиты наличными, целевые потребительские кредиты, ипотечное кредитование, продукты, предоставляемые предприятиям массового бизнеса (к которым относятся индивидуальные предприниматели и юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, размер годовой выручки которых по данным официальной отчетности составляет не более 10 миллиардов рублей), а также физическим лицам, являющимся собственниками предприятий массового бизнеса.

Политика розничного кредитования и Политика кредитования клиентов сегмента «Массовый бизнес» устанавливает принципы управления розничными рисками, их идентификацию, оценку, мониторинг и контроль, включая портфельный менеджмент и распределение ответственности по управлению розничным риском. Политика Банка по управлению кредитным риском розничных продуктов ориентирована на формирование портфеля, наименее подверженного волатильности. Политика кредитования клиентов сегмента «Массовый бизнес» ориентирована на формирование однородного портфеля стандартных ссуд. Дифференцированный подход к управлению розничным кредитным риском обеспечивает целевое соотношение доходности и риска.

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

Автоматизированная оценка риска осуществляется, в том числе с использованием статистических



моделей (скоринг), построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков. В скоринговой оценке используется анкетная информация, история взаимоотношений клиента с Банком, а также информация из внешних источников (таких, как бюро кредитных историй и результаты анализа деятельности предприятия массового бизнеса (для оценки кредитного риска массового бизнеса)). Для оценки кредитного риска используются внутренние модели, разрабатываемые с учетом подхода, основанного на внутренних рейтингах, а также скоринговые модели других типов (таких как модель определения вероятности мошенничества заемщика и др.).

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

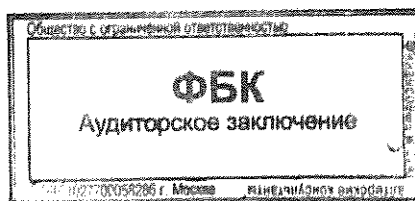
Розничный кредитный. Мониторинг. Мониторинг розничных портфелей и портфелей «Массового бизнеса» проводится Дирекцией рисков розничного и малого бизнеса Департамента по управлению рисками на регулярной основе. Такой мониторинг включает отслеживание следующих признаков: показатели одобрения/отказа по продуктам/сегментам клиентов; просрочка (как длительная, так и случайная); показатели миграции (переход просроченных остатков по различным группам просрочки); показатели обращений и обещаний для отслеживания эффективности взыскания; показатели потерь за прошлые периоды по продуктам и срокам выдачи; специальные пилотные программы; показатели списания по каждому из портфелей продуктов; возмещения по каждому из портфелей продуктов; стабильность процедур оценки риска; результаты по продуктам при использовании таких оценок; и эффективность/действенность процедур сегментации. В рамках данного мониторинга Банк обращает особое внимание на маржу, скорректированную с учетом риска, с целью оптимизации прибыльности портфелей массового бизнеса и розничных портфелей.

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

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

Розничный кредитный риск. Снижение кредитного риска. В целях повышения эффективности возврата розничных кредитов Дирекция рисков розничного и малого бизнеса Департамента управления рисками использует статистические модели, позволяющие выделить кредитные сделки с высоким риском ухудшения платежного поведения заемщика и своевременно применить оптимальные процедуры взыскания долга. Такие процедуры могут включать в себя взаимодействие с заемщиком посредством различных каналов коммуникаций, направление голосовых, печатных и смс уведомлений, реструктуризацию задолженности в целях снижения долговой нагрузки заемщика. По заемщикам сегмента массовый бизнес процедуры взыскания долга применяются при наличии информации об ухудшении финансового положения предприятия массового бизнеса из внешних и/или внутренних источников (заемщик / поручитель / обороты по расчетным счетам заемщика в Банке) или в случае возникновения просроченной задолженности по кредитному договору.

Эффективность применяемых статистических моделей и процедур возврата задолженности отслеживается Дирекцией рисков розничного и малого бизнеса Департамента по управлению рисками в рамках мониторинга розничного кредитного риска на основе регулярной внутренней отчетности.



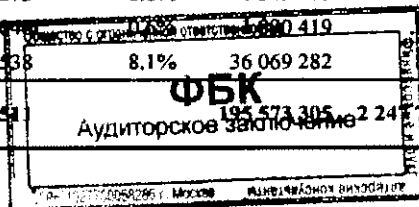
Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества:

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

На 01.01.2018	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд.вес, %
Ссудная задолженность, в том числе:	202 584 460	1 374 182 443	293 631 722	1 870 398 625	100.0%
I категории качества	161 315 468	791 361 770	239 258	952 916 496	50.9%
II категории качества	37 983 681	326 557 252	233 819 159	598 360 092	32.0%
III категории качества	405 632	96 029 242	5 633 304	102 068 178	5.5%
IV категории качества	2 879 679	74 652 907	3 961 433	81 494 019	4.4%
V категории качества	-	85 581 272	49 978 568	135 559 840	7.2%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	830 781	133 342 559	57 612 730	191 786 070	
Чистая ссудная задолженность	201 753 679	1 240 839 884	236 018 992	1 678 612 555	

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов:

На 01.01.2019	СЗ без учета резерва под обесценение	Доля в объеме СЗ	Резерв под обесценение	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе:	339 998 600		334 975	339 663 625	0.1%
Непросроченные ссуды	339 998 600	100.0%	334 975	339 663 625	0.1%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе:	1 645 430 461		142 347 907	1 503 082 554	8.7%
Непросроченные ссуды	1 550 084 253	94.2%	53 865 070	1 496 219 183	3.5%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	6 293 588	0.4%	4 112 639	2 180 949	65.3%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	12 605 744	0.8%	12 522 937	82 807	99.3%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	618 043	0.0%	562 477	55 566	91.0%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	75 828 833	4.6%	71 284 784	4 544 049	94.0%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	457 887 450		52 890 423	404 997 027	11.6%
Непросроченные ссуды	411 065 313	89.8%	12 861 426	398 203 887	3.1%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	4 425 280	1.0%	719 881	3 705 399	16.3%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	2 785 273	0.6%	1 349 415	1 435 858	48.4%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	2 665 448	0.6%	580 419	74 627	70.9%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	36 946 338	8.1%	36 069 282	77 256	97.6%
ИТОГО ссудная задолженность	2 443 316 511		195 573 305	2 247 743 206	8.0%



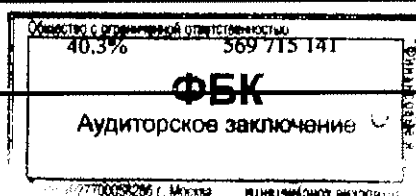
На 01.01.2018	СЗ без учета резерва под обесценение	Доля в объеме СЗ	Резерв под обесценение	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе	202 584 460		830 781	201 753 679	0.4%
Непросроченные ссуды	202 584 460	100.0%	830 781	201 753 679	0.4%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе	1 374 182 443		133 342 559	1 240 839 884	9.7%
Непросроченные ссуды	1 293 066 082	94.1%	57 237 310	1 235 828 772	4.4%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	3 575 070	0.3%	3 282 499	292 571	91.8%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	257 927	0.0%	255 010	2 917	98.9%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	4 442 621	0.3%	2 335 286	2 107 335	52.6%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	72 840 743	5.3%	70 232 454	2 608 289	96.4%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	293 631 722		57 612 730	236 018 992	19.6%
Непросроченные ссуды	238 684 739	81.3%	7 633 009	231 051 730	3.2%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	3 203 802	1.1%	479 736	2 724 066	15.0%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	2 089 365	0.7%	1 049 821	1 039 544	50.2%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	2 273 190	0.8%	1 667 194	605 996	73.3%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	47 380 626	16.1%	46 782 970	597 656	98.7%
ИТОГО ссудная задолженность	1 870 398 625		191 786 070	1 678 612 555	10.3%

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 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Задолженность	Сумма обеспечения	Задолженность	Сумма обеспечения
Под залог векселей АО Альфа-Банк	1	3 244 342	2 896 242	413 084	233 355
Гарантийный депозит юр лица, размещенный в АО Альфа-Банк	1	261 208	261 208	335 631	156 855
Иное обеспечение I категории качества	1	228 335	228 335	-	-
Обеспечение II категории качества	2	123 316 107	113 975 668	133 567 644	141 484 146
Гарантии РФ, Минфина, Банка России	2	136 575	124 777	-	-
ИТОГО полученное обеспечение		127 186 767	117 486 230	134 316 359	141 874 356

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 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных активов	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных активов
Кредиты, предоставленные крупнейшим заемщикам (группам связанным заемщикам) без учета резервов на возможные потери	985 399 066	40.3%	569 715 141	30.5%



Ниже представлена информация о текущем кредитном риске по сделкам ПФИ:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	49 499 642	19 455 616
Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения в связи с включением в соглашение о неттинге	27 207 645	4 049 643
Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения)	45.03%	79.19%

10.3. 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.

Рыночный риск присущ следующим видам операций (сделок):

- торговля ценными бумагами;
- заключение срочных контрактов;
- сделки с иностранной валютой;
- сделки РЕПО;
- сделки с товарами
- иные операции (сделки), признанные операциями (сделками), подверженными рыночному риску в результате профессиональной экспертизы.

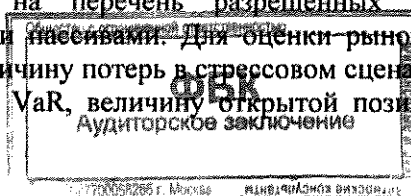
Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают:

- определение структуры торгового портфеля (перечень инструментов, формирующих торговый портфель);
- осуществление предварительного анализа по наличию соответствующей методологии управления рыночным риском перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, характер и виды осуществляемых операций;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению активами и пассивами.

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Размер позиции по ценным бумагам, млн.руб.	Позиции по безрисковым ценным бумагам	205 968	81 815
	Позиции по рисковым ценным бумагам	62 823	50 267

Рост позиции в безрисковых бумагах объясняется покупкой облигаций Банка России в казначейский портфель для продажи.

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Показатель VaR (1-день ист.99% VaR) по всем инструментам (исные бумаги и валютные инструменты), млн.руб.		423	485
Показатель VaR Банка, млн.руб.	VaR по безрисковым ценным бумагам	32	67
	VaR по рисковым ценным бумагам	361	235

На 1 января 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.

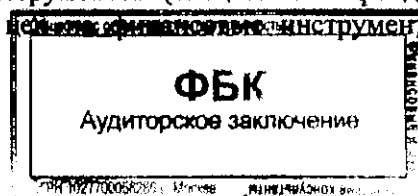
Рыночный риск. Управление риском концентрации. Процедуры выявления риска концентрации в отношении рыночного риска включают оценку рыночных рисков для совокупности финансовых инструментов торгового портфеля, объединенных по общему признаку.

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 01.01.2018	3.97

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 все 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.

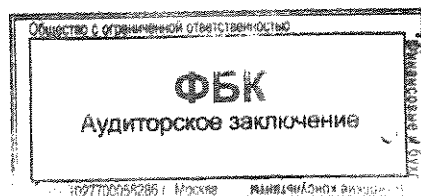
Управление валютным риском. Валютный риск - вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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.

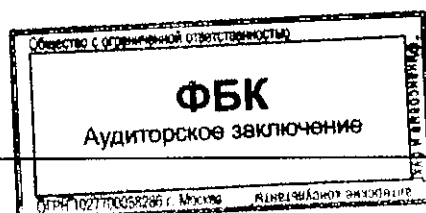
Перечисленные внутренние ограничения контролируются с установленной периодичностью ответственными подразделениями Дирекции по управлению рисками и Казначейства.



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

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

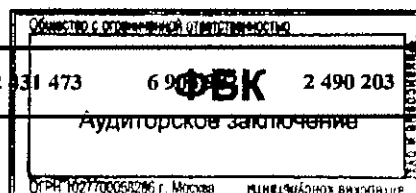
На 01.01.2018	Акции		Облигации		Деривативы	Валютный риск	Товарные активы	Всего
	Балансовая позиция	Срочные сделки	Балансовая позиция	Срочные сделки				
Рыночный риск (РР)	24 510		49 789 326	1 478 396	75 416 927	18 629 942	634 213	143 924 103
Процентный риск (ПР)			3 983 146	118 272	5 136 792		5 939	9 018 417
ОПР			978 528	32 188	5 136 792		5 939	5 927 715
СПР			3 004 618	86 084				3 090 702
ГВР (ПР)								
Фондовый риск (ФР)	1 961				896 563			896 563
ОФР	980				448 210			447 230
СФР	980				448 210			449 190
ГВР (ФР)					143			143
Валютный риск (ВР)					63 755	1 490 395		1 554 150
ГВР (ВР)					63 755			63 755
Товарный риск (ТР)							44 798	44 798
Основной риск							37 332	37 332
Дополнительный риск							7 466	7 466
ГВР (ТР)								



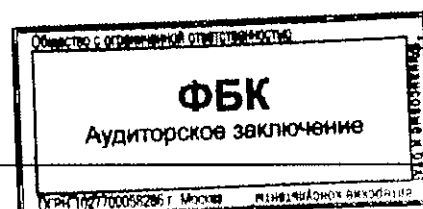
10.4. Активы и обязательства в разрезе валют

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

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



На 01.01.2018	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	64 331 567	12 126 152	9 227 467	488 950	86 174 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	217 354 960				217 354 960
Обязательные резервы	18 328 454				18 328 454
Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	1 976 435	11 720 703	19 897 295	6 661 422	40 255 855
Резервы на возможные потери					(3 248)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 845 181	20 541 360	864 192		66 250 733
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	1 175 605 198	591 820 497	102 250 779	722 151	1 870 398 625
Резервы на возможные потери					(191 786 070)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери	80 082 070	77 758 311	1 947 083		159 787 464
Резервы на возможные потери					(298 817)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резервов на возможные потери	77 889 687	65 929 743	7 756 827		151 576 257
Резервы на возможные потери					(201 559)
Требования по текущему налогу на прибыль	2 542 328				2 542 328
Отложенный налоговый актив	15 537 178				15 537 178
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 930 129				25 930 129
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 208				76 208
Прочие активы	81 340 121	2 059 669	991 888	21 195	84 412 873
Резервы на возможные потери					(32 263 620)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	1 787 511 062	781 956 435	142 935 531	7 893 718	2 720 296 746
Резервы на возможные потери					(224 553 314)
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 932 294				4 932 294
Средства кредитных организаций	152 263 206	30 018 792	3 770 846	410 505	186 463 349
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 053 318 488	682 723 679	119 231 720	7 922 444	1 863 196 331
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 365 410				32 365 410
Выпущенные долговые обязательства	67 459 216	5 053 581	1 589 203		74 102 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 042 123				9 042 123
Отложенное налоговое обязательство	1 154 710				1 154 710
Прочие обязательства	46 665 704	6 607 749	981 102	51 990	54 306 545
Итого обязательств	1 367 201 151	724 403 801	125 572 871	8 384 939	2 225 562 762
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					8 782 902
Чистая балансовая позиция	420 309 911	57 552 634	17 362 660	(491 221)	494 733 984



10.5. 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.

Процентный риск банковского портфеля возникает по совокупности двух причин: 1) колебаний процентных ставок, которые, при определенной структуре баланса Банка, могут привести к существенным убыткам Банка или изменению стоимости его капитала; 2) отсутствия однозначного соответствия срочностей до пересмотра процентных ставок по активам и пассивам Банка (ненулевой *repricing GAP*), как в силу обусловленных текущей рыночной конъюнктурой возможностей Банка по привлечению и размещению ресурсов, так и в силу наличия встроенной опциональности, то есть права заемщика (кредитора) досрочно расторгнуть контракт с Банком (наличие последней делает срок до пересмотра ставки менее определенным и зависимым от динамики процентных ставок).

Процентный риск банковского портфеля в общем виде классифицируется на следующие виды:

Риск переоценки – риск, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой.

Риск изменения формы и наклона кривой доходности – риск ухудшения финансового положения Банка в будущем, при заключении финансовых инструментов при неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок, то есть заключение финансовых активов по ставкам ниже текущих, а финансовых пассивов по ставкам выше текущих. Уровень данного риска зависит от различий в срочности активов и пассивов Банка и того, происходит ли изменение процентных ставок равномерно по всей кривой доходности (риск параллельного сдвига кривой доходности) либо отличается для инструментов различной срочности (риск непараллельного сдвига кривой доходности).

Базисный риск – риск, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемых процентных ставках (плавающих либо фиксированных) по активам с одной стороны, и обязательствам с другой.

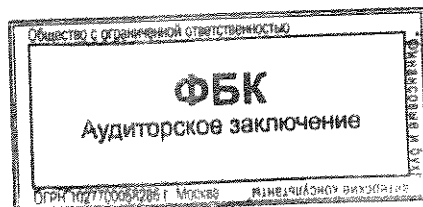
Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля предусматривают определение:

- 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 качестве показателей процентного риска применяется два семейства метрик:

1) показатели чувствительности экономической стоимости капитала Банка к изменению процентных ставок (DEVE(ALL), SSPV(ALL), ASPV(ALL)):

- DEVE(ALL) – интегральная метрика чувствительности экономической стоимости капитала Банка к стандартизированным Базельским комитетом шокам процентных ставок.
- SSPV(ALL) – интегральная метрика чувствительности экономической стоимости капитала Банка к росту суверенного спреда (превышением доходности облигаций РФ, номинированных в определенной иностранной валюте, над рыночными индикаторами (ставками) в данной валюте).
- ASPV(ALL) – интегральная метрика чувствительности экономической стоимости капитала Банка к росту Альфа-спреда (кредитного спреда Банка).

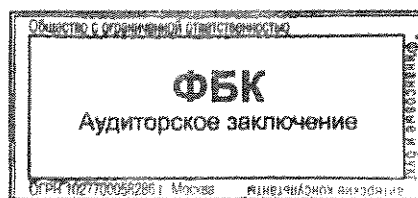


2) показатели чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок (KRI, DNIM(ALL), SSEAR(ALL), ASEAR(ALL)):

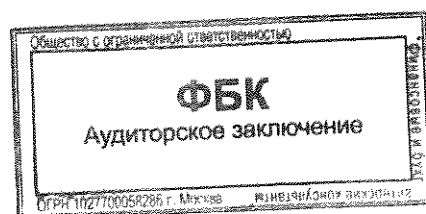
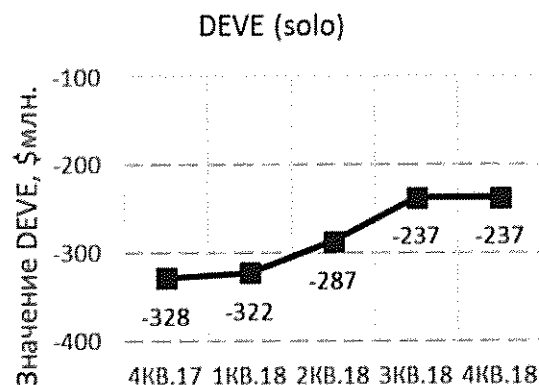
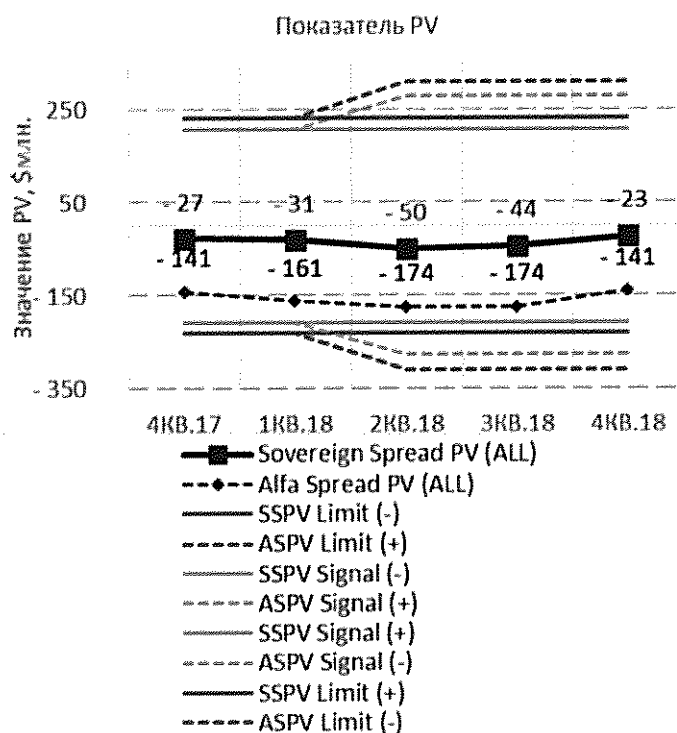
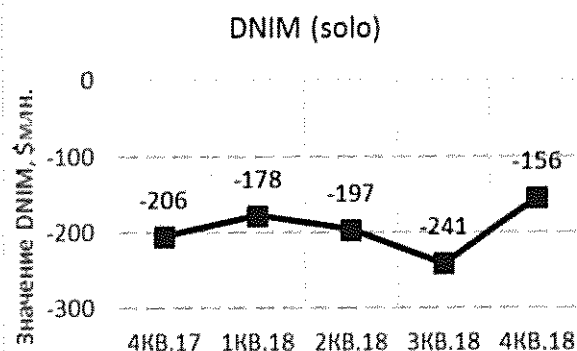
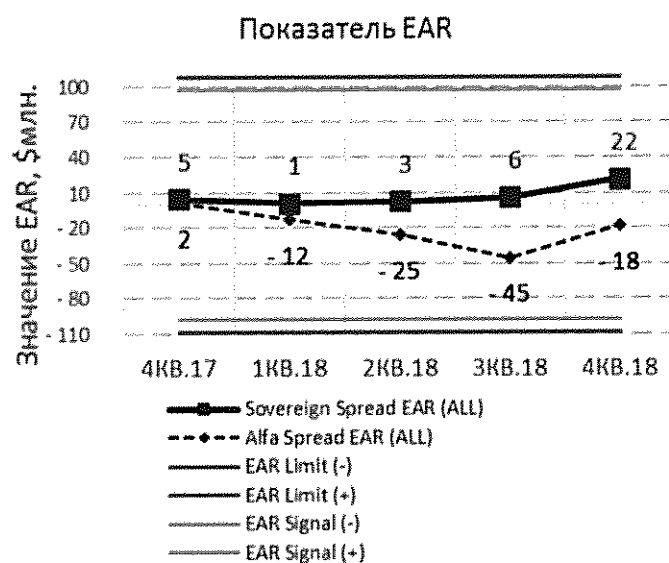
- DNIM(ALL) – интегральный показатель чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к стандартизированным Базельским комитетом шоков процентных ставок.
- SSEAR(ALL) – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к росту суверенного спреда (превышением доходности облигаций РФ, номинированных в определенной иностранной валюте, над рыночными индикаторами (ставками) в данной валюте).
- ASEAR(ALL) – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к росту Альфа-спреда (кредитного спреда Банка).
- KRI – интегральная метрика чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к росту рыночных ставок, суверенного спреда, Альфа-спреда. Является мерой риск-аппетита Банка.

Лимиты и сигнальные значения по указанным показателям установлены Комитетом по управлению активами и пассивами. Расчет метрик осуществляется еженедельно по состоянию активов и пассивов на дату, отстоящую от даты расчета не более чем на 10 рабочих дней в разбивке по валютам. Методология расчета метрик процентного риска и существенные предположения при расчете метрик процентного риска утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Все допущения, принятые в рамках методологии оценки процентного риска банковского портфеля, описаны в порядке по управлению процентным риском: перечень активов и пассивов банковской книги, подверженных процентному риску; шоки процентных ставок, принятые для оценки метрик процентного риска; сроки до пересмотра процентных ставок активов и пассивов Банка, подверженных процентному риску; формулы расчета метрик процентного риска; принятые в рамках методов оценки процентного риска допущения (по поведению средств «До востребования», а также используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств) и их стоимости) фиксируются в рамках метрик EAR.



Объемы процентного риска банковского портфеля находятся в пределах установленных лимитов.

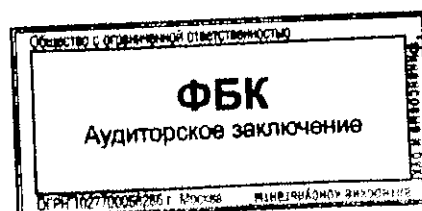


Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок приведен ниже:

На 01.01.2019	Чувствительность экономической стоимости капитала при параллельном сдвиге ставок на +1% (PV 1%)	Чувствительность чистого процентного дохода при параллельном сдвиге ставок на +1% (EAR 1%)	Баланс
Чувствительные к процентному риску активы			
Денежные средства	-	-	110 091 994
МБК	5 727	2 315 644	172 895 492
Портфель именных бумаг	(5 191 985)	2 135 652	445 850 758
Кредиты юридическим лицам	(22 911 128)	6 839 894	1 548 575 274
Кредиты физическим лицам	(7 173 940)	1 199 753	416 840 133
Обратные РЕПО	(12 742)	1 633 014	163 877 788
Прочие активы	-	-	(374)
ИТОГО	(35 284 068)	14 123 957	2 858 131 065
Чувствительные к процентному риску пассивы			
МБК	1 573 265	(815 519)	188 923 966
Привлечения от юридических лиц	10 205 462	(6 456 217)	1 116 851 053
Привлечения от физических лиц	18 128 132	(2 279 055)	1 054 575 643
Привлечения на рынках капитала	5 745 950	(12 805)	279 390 614
Бессрочные займы	2 835 208	-	83 362 279
РЕПО	120	(14 931)	1 497 780
Прочие пассивы	-	-	113 094
ИТОГО	38 488 137	(9 578 527)	2 724 714 429

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

На 01.01.2019	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%)			
Рубли	1 168 813	(1 393 276)	(224 464)
Доллары США	3 643 311	504 076	4 147 388
ЕВРО	352 410	270 095	622 505
Чувствительность капитала к изменению процентной ставки на 1% (PV 1%)			
Рубли	(3 666 324)	1 845 193	(1 821 131)
Доллары США	6 808 258	(3 794 846)	3 013 412
ЕВРО	2 012 840	(1 052)	2 011 788



10.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, 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 рамках анализа новых процессов проводится выявление и оценка новых потенциальных операционных рисков в процессах, продуктах или системах Банка на этапе их разработки и внедрения.

Сбор и анализ событий операционного риска Банка проводится в целях объективной оценки потерь Банка от реализации операционных рисков. По результатам анализа причин реализации событий операционного риска, разрабатываются и реализуются мероприятия по минимизации операционного риска, направленные на предотвращение повторной реализации событий операционного риска, совершенствование внутренних процессов, повышение эффективности или внедрение новых контролей.

Сбор и анализ событий операционного риска других кредитных организаций позволяет отслеживать новые операционные риски в банковской сфере, а также служит дополнительной информацией для оценки операционных рисков Банка.

Самостоятельная оценка операционных рисков осуществляется подразделениями Банка и используется в целях выявления и оценки операционных рисков, присущих их деятельности, оценки эффективности существующих мер контроля за выявленными операционными рисками, а также разработки и реализации планов мероприятий по минимизации выявленных операционных рисков.

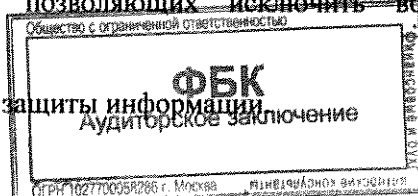
Система ключевых индикаторов риска позволяет контролировать и прогнозировать уровень основных операционных рисков, оперативно выявлять и реагировать на события, приводящие к увеличению уровня операционного риска, предотвращая реализацию операционных рисков и возникновение потерь у Банка.

Сценарный анализ (стресс-тестирование) операционных рисков проводится в целях выявления потенциального воздействия на Банк редких, маловероятных событий операционного риска, которые могут принести Банку значительный ущерб. Сценарный анализ позволяет своевременно предпринять меры по недопущению реализации сценария в Банке или по минимизации последствий от реализации сценария.

Решение о принятии операционных рисков принимаются на Управляющем комитете по операционным рискам и Правлении Банка, в рамках размера риск-аппетита по операционным рискам, определенного на календарный год.

Одними из основных методов минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации



Основным критерием при принятии решений о целесообразности внедрения мер минимизации операционного риска является экономический эффект от снижения операционного риска – стоимость мероприятий по контролю не должна превышать возможные потери от его реализации. В тех случаях, когда система внутреннего контроля не справляется с операционным риском, а избавление от операционного риска не является разумным вариантом, в дополнение к контролю можно организовать передачу риска другой стороне – аутсорсинг или страхование. В Банке действует Полис комплексного страхования финансового института (ВВВ).

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Операционный риск, всего,		
в том числе:	25 397 684	30 331 381
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		
в том числе:	169 317 893	202 209 207
чистые процентные доходы	86 187 672	77 190 989
чистые непроцентные доходы	83 130 221	125 018 218

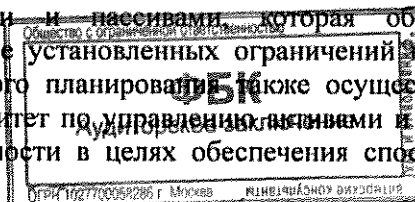
10.7. Риск ликвидности

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.

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Советом директоров в составе аппетита к риску, содержащий целевые ориентиры показателей риска ликвидности. Политика управления риском ликвидности утверждается Правлением, которое делегирует операционные функции Комитету по управлению активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет поддержку комплексной системы управления активами и пассивами, которая обеспечивает приемлемость риска ликвидности, в том числе соблюдение установленных ограничений на уровень риска ликвидности. Процесс стратегического и финансового планирования также осуществляется с учетом задач соблюдения лимитов риска ликвидности. Комитет по управлению активами и пассивами использует систему показателей и лимитов риска ликвидности в целях обеспечения способности в



любой момент покрыть как ожидаемый, так и неожиданный отток денежных средств. Указанные показатели рассчитываются с использованием сценарного подхода, в том числе стресс-тестирования.

Риском ликвидности управляет Казначейство и Дирекция по управлению рисками. Контроль риска ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами. С установленной периодичностью Казначейство информирует Комитет по управлению активами и пассивами, Правление и Совет Директоров о состоянии ликвидности и ее изменениях, включая информацию о прогнозных и фактических значениях нормативов ликвидности, установленных Банком России.

При управлении ликвидностью Банк осуществляет на постоянной основе:

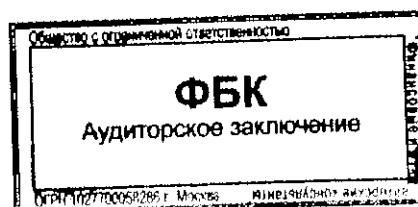
- анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- доступность к различным источникам финансирования;
- корректировку планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- контроль соответствия балансовых коэффициентов ликвидности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

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 TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и пр. Регулярный контроль лимитов концентрации источников фондирования, позволяет Банку не зависеть от одного или ограниченного числа контрагентов.

Метрики концентрации привлечений, %	На 01.01.2019	Внутренние пороговые значения
От одного клиента, за исключением спец.компаний-исключений	0.61%	<=2%
От TOP-20 клиентов	5.55%	<=20%
От государственных организаций	5.86%	<=30%
От одного клиента из списка спец.компаний-исключений	3.69%	<=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)	7.15%	<=10%
По договорам, содержащим ковенанты, связанные с кредитным рейтингом Банка (с 1-й ступенью рейтинга до досрочного отзыва)	-	<=5%

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



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 01.01.2019		На 01.01.2018	
	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	546 974 619	22.6%	375 712 813	20.2%

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 января 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.

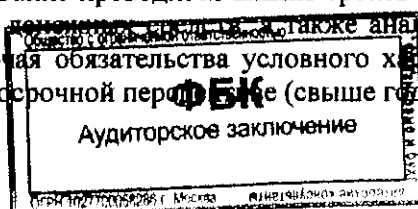
Максимальная доля ожидаемых поступлений денежных средств от одного контрагента или группы связанных контрагентов в разрезе типов контрагентов, %:

	Временные интервалы		
	30 календарных дней	2 месяца	3 месяца
Кредитные организации	14.12	11.54	10.49
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	10.61	8.94	7.22
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	3.35	1.58	1.05

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	3.69	7.13	5.90
МБК	25.41	21.68	21.67
Погашение кредитов юридическими лицами	11.08	9.30	7.49
Погашение кредитов физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями	3.35	1.58	1.05

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 (свыше года) периодах.



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 января 2019 года объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 403 миллиарда рублей. Сумма депозитов, размещенных Банком в Банке России на 1 января 2019 года составила 200.4 миллиардов рублей.

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

По состоянию на 1 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

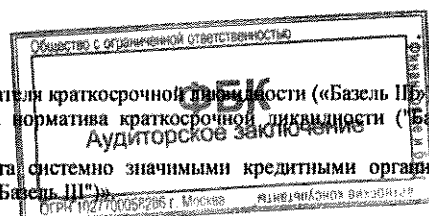
Управление риском ликвидности осуществляется Банком, в том числе, посредством контроля соблюдения различных лимитов и метрик ликвидности, установленных как Банком России, так и Банком (при этом учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору):

- 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-П²¹;
- на ежедневной основе норматива краткосрочной ликвидности Н26 банковской группы в соответствии с Положением № 510-П²², 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-П²³, 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.

²¹ Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель II»)».

²² Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

²³ Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».



- 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 января 2019 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние сигнальные значения.

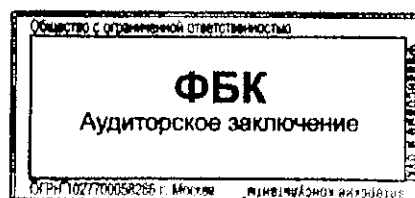
Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			На 01.01.2019	На 01.01.2018
H2	min 15%	min 20%	109.9%	104.5%
H3	min 50%	min 55%	128.5%	145.4%
H4	max 120%	-	54.6%	53.8%
ПКЛ	min 100%	min 102%	160.2%	108.9%

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

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

Информация о состоянии ликвидности Банка может быть получена из:

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

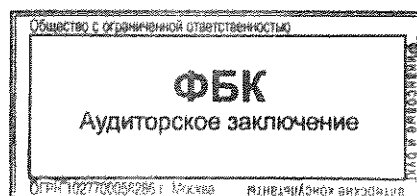


10.8. Активы и обязательства по срокам погашения

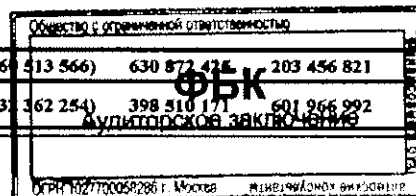
Анализ активов и обязательств Банка в разрезе их видов подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и части средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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.

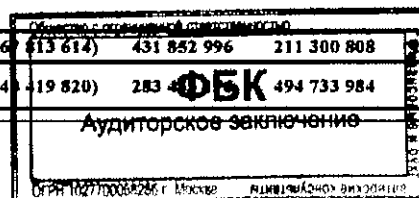
Часть средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (текущие и расчетные счета, счета до востребования) перенесена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в категории с более поздними сроками погашения. На основании прошлого опыта Банк полагает, что диверсификация этих счетов по количеству 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 01.01.2019	До постребования 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 неопределенным сроком/просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства	90 877 169	-	-	-	-	-	90 877 169
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	95 579 983	-	-	-	-	22 612 471	118 192 454
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	22 612 471	22 612 471
Средства и кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	62 027 564	-	-	-	-	-	62 027 564
Резервы на возможные потери финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 411 578	-	-	-	-	-	(3 985)
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	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 резервов на возможные потери	316 039 749	-	-	-	-	-	316 039 749
Резервы на возможные потери							(498 245)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резервов на возможные потери	-	4 077 353	70 298	77 963 327	84 867 263	-	166 978 241
Резервы на возможные потери							(352 206)
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	2 304 628	-	-	2 304 628
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 677 310	3 677 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	15 560	18 511	21 794	271 596	27 004 624	27 332 085
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 800	-	-	-	2 800
Прочие активы	91 627 075	108 977	11 848	-	-	28 614 936	120 362 836
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(34 147 938)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	1 245 438 501	250 340 993	268 263 435	669 103 666	804 890 859	208 485 471	3 446 522 925
Резервы на возможные потери							(230 575 679)
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	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 справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 199 745	-	-	-	-	-	29 199 745
Выпущенные долговые обязательства	6 620 773	4 764 530	9 028 468	26 207 298	60 320 246	-	106 941 315
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	1 998 689	-	-	-	1 998 689
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 095 466	1 095 466
Прочие обязательства	64 660 506	2 716 346	2 566	664	-	3 933 184	71 313 266
Итого обязательства	799 481 941	425 403 900	311 005 776	1 129 617 232	174 018 434	5 028 650	2 844 555 933
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							15 372 653
Чистый разрыв ликвидности	445 956 560	(175 062 907)	(42 742 341)	(460 513 566)	630 872 425	203 456 821	601 966 992
Совокупный разрыв ликвидности	445 956 560	270 893 653	228 151 312	(235 362 254)	398 510 171	601 966 992	1 441 053 384



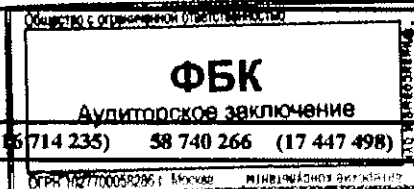
На 01.01.2018	До потребления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	С неопреде- ленным сроком/про- сроченные	Итого
Активы							
Денежные средства	86 174 136						86 174 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	199 026 506					18 328 454	217 354 960
Обязательные резервы						18 328 454	18 328 454
Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	40 255 855						40 255 855
Резервы на возможные потери							(3 248)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 250 733						66 250 733
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	333 681 069	273 717 122	183 369 043	432 742 578	522 289 867	124 598 946	1 870 398 625
Резервы на возможные потери							(191 786 070)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери	159 787 464						159 787 464
Резервы на возможные потери							(298 817)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резервов на возможные потери		13 583 420	3 946 934	60 334 314	73 711 589		151 576 257
Резервы на возможные потери							(201 559)
Требования по текущему налогу на прибыль				2 542 328			2 542 328
Отложенный налоговый актив						15 537 178	15 537 178
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	163 596	17 098	17 191	100 672	264 626	25 366 946	25 930 129
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				76 208			76 208
Прочие активы	31 876 246	2 865 407	13 527 055	6 481 673	1 038 498	28 623 994	84 412 873
Резервы на возможные потери							(32 263 620)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	917 215 605	290 183 047	200 860 223	502 277 773	597 304 580	212 455 518	2 720 296 746
Резервы на возможные потери							(224 553 314)
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 037	89 413	3 648 800	1 192 044			4 932 294
Средства кредитных организаций	92 384 886	4 638 866		89 228 560	211 037		186 463 349
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	354 539 243	351 112 064	290 318 143	767 893 604	99 333 277		1 863 196 331
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 517 880	4 240 089	1 544 864	4 572 055	18 490 522		32 365 410
Выпущенные долговые обязательства	3 119 800	4 961 791	11 416 972	7 186 840	47 416 597		74 102 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 042 123						9 042 123
Отложенное налоговое обязательство						1 154 710	1 154 710
Прочие обязательства	48 877 439	1 067 517	4 343 154	18 284	151		54 306 545
Итого обязательства	511 483 408	366 109 740	311 271 933	870 091 387	165 451 584	1 154 710	2 225 562 762
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							8 782 902
Чистый разрыв ликвидности	405 732 197	(75 926 693)	(110 411 710)	(36 813 614)	431 852 996	211 300 808	94 733 984
Совокупный разрыв ликвидности	405 732 197	329 805 504	219 393 794	(14 419 820)	283 400 000	494 733 984	1 115 88



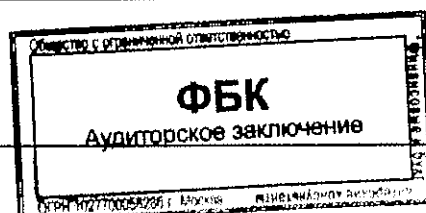
10.9. Географическая концентрация активов и обязательств

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

На 01.01.2019	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	90 877 169	-	-	-	-	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	3 963 606	33 829 729	160 337	21 829 231	2 244 661	62 027 564
Резервы на возможные потери						(3 985)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 124 980	67 923 367	104 041	62 624	3 196 566	95 411 578
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	2 246 443 453	163 776 347	3 876 806	24 416 955	4 802 950	2 443 316 511
Резервы на возможные потери						(195 573 305)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери	211 016 690	88 461 204	2 645 553	13 916 302	-	316 039 749
Резервы на возможные потери						(498 245)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резервов на возможные потери	69 518 202	96 938 515	-	-	521 524	166 978 241
Резервы на возможные потери						(352 206)
Требования по текущему налогу на прибыль	2 304 628	-	-	-	-	2 304 628
Отложенный налоговый актив	3 677 310	-	-	-	-	3 677 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 332 085	-	-	-	-	27 332 085
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 800	-	-	-	-	2 800
Прочие активы	119 062 520	1 208 939	48 509	16 825	26 043	120 362 836
Резервы на возможные потери						(34 147 938)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	2 916 515 897	452 138 101	6 835 246	60 241 937	10 791 744	3 446 522 925
Резервы на возможные потери						(230 575 679)
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 946 804	-	-	-	-	7 946 804
Средства кредитных организаций	156 621 430	32 375 498	5 276 076	-	9 302 113	203 575 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 102 861 044	281 938 702	17 730 911	1 108 562	18 846 312	2 422 485 531
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	992 640	27 687 584	519 219	-	302	29 199 745
Выпущенные долговые обязательства	106 941 315	-	-	-	-	106 941 315
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 998 689	-	-	-	-	1 998 689
Отложенное налоговое обязательство	1 095 466	-	-	-	-	1 095 466
Прочие обязательства	65 796 350	5 010 017	23 275	393 109	90 515	71 313 266
Итого обязательства	2 444 253 738	347 011 801	23 549 481	1 501 671	28 239 242	2 844 555 933
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						15 372 653
Чистая балансовая позиция	472 262 159	105 126 300	(6 714 235)	58 740 266	(17 447 498)	601 966 092



На 01.01.2018	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	86 174 136					86 174 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	217 354 960					217 354 960
Обязательные резервы	18 328 454					18 328 454
Средства кредитных организаций до вычета резервов на возможные потери	10 138 054	20 577 378	131 610	8 791 253	617 560	40 255 855
Резервы на возможные потери						(3 248)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 693 424	33 270 605	286 704			66 250 733
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	1 700 843 688	146 972 507	9 795 171	8 721 428	4 065 831	1 870 398 625
Резервы на возможные потери						(191 786 070)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов на возможные потери	61 547 984	78 407 017	2 645 553	17 186 910		159 787 464
Резервы на возможные потери						(298 817)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резервов на возможные потери	73 851 302	77 724 955				151 576 257
Резервы на возможные потери						(201 559)
Требования по текущему налогу на прибыль	2 542 328					2 542 328
Отложенный налоговый актив	15 537 178					15 537 178
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 930 129					25 930 129
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 208					76 208
Прочие активы	83 677 632	647 917	51 337	12 999	22 988	84 412 873
Резервы на возможные потери						(32 263 620)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	2 310 367 023	357 600 379	12 910 375	34 712 590	4 706 379	2 720 296 746
Резервы на возможные потери						(224 553 314)
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 932 294					4 932 294
Средства кредитных организаций	157 307 855	11 891 098	7 201 812		10 062 584	186 463 349
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 576 569 849	259 729 916	11 919 558	765 660	14 211 348	1 863 196 331
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 477 342	30 873 580	14 488			32 365 410
Выпущенные долговые обязательства	73 909 173				192 827	74 102 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 042 123					9 042 123
Отложенное налоговое обязательство	1 154 710					1 154 710
Прочие обязательства	49 546 996	4 472 915	27 859	199 281	59 494	54 306 545
Итого обязательства	1 873 940 342	306 967 509	19 163 717	964 941	24 526 253	2 225 562 762
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						8 782 902
Чистая балансовая позиция	436 426 681	50 632 870	(6 253 342)	33 747 649	(19 819 874)	494 733 984



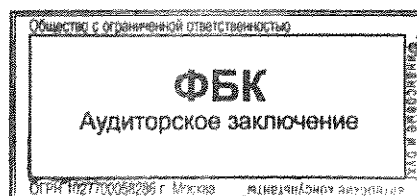
11. Информация об управлении капиталом

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.



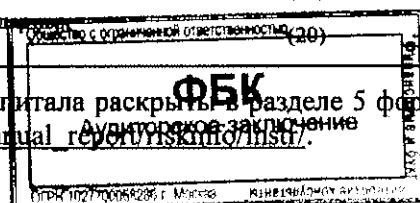
11.1. Состав собственных средств (капитала)

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

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

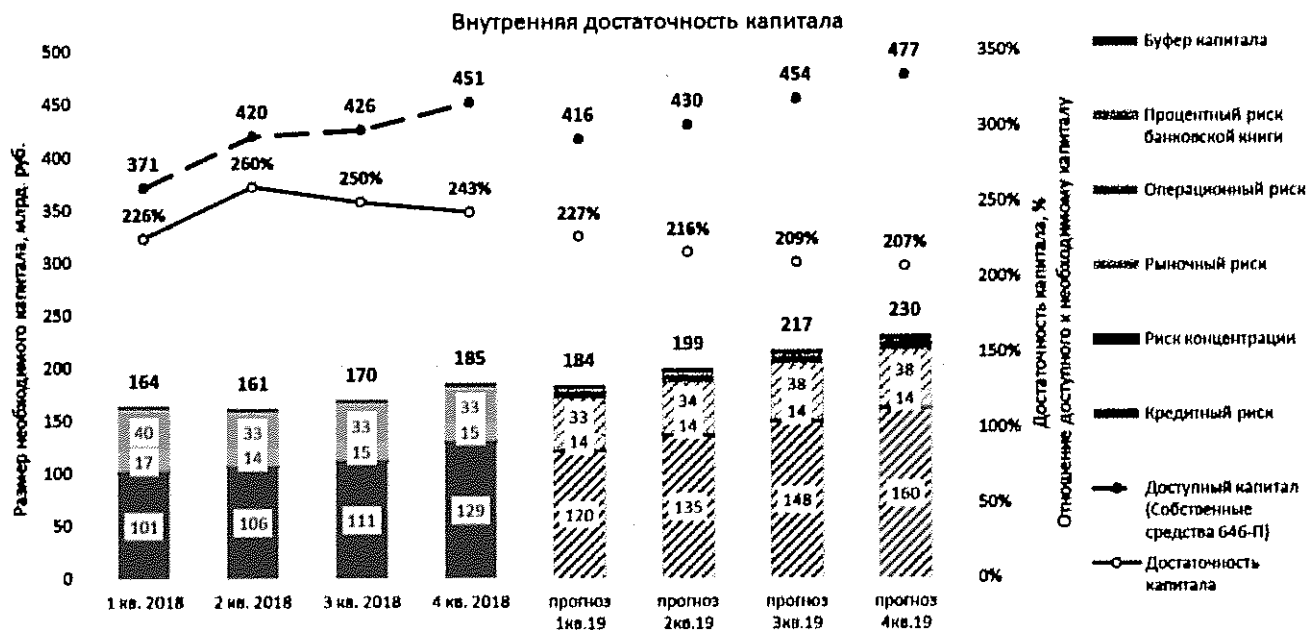
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	446 857 298	326 367 530
Основной капитал, итого, в том числе:	384 435 135	253 160 938
Базовый капитал, в том числе:	316 326 422	218 497 609
Источники базового капитала:	326 320 451	231 456 656
Уставный капитал	59 587 623	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	19 351 013
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	181 295 097	147 727 678
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(9 994 029)	(12 959 047)
Нематериальные активы	(3 401 342)	(2 717 897)
Убыток текущего года		
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов)	(6 592 687)	(10 241 150)
Отрицательная величина добавочного капитала		
Добавочный капитал	68 108 713	34 663 329
Источники добавочного капитала:	68 108 713	40 208 224
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями		
Эмиссионный доход		
Субординированный заем с дополнительными условиями		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с прав-вом иностранного государства	68 108 713	40 208 224
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		(5 544 895)
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П:		
нематериальные активы		(679 474)
вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов		(4 865 421)
Дополнительный капитал, итого, в том числе	62 422 163	73 206 592
Источники дополнительного капитала:	62 422 183	73 206 651
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	24 854 171	25 388 457
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	33 186 148	43 354 888
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	4 000 357	7 865 517
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	13 758 780	21 681 413
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 381 864	4 463 306
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	(20)	(59)
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(20)	(59)

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/inst/>.



11.2. 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.



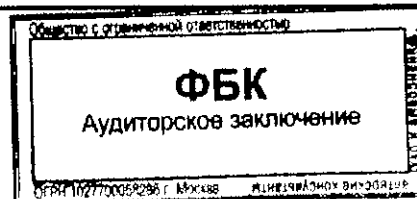
Банк демонстрирует стабильно высокий уровень достаточности капитала.

11.3. 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 01.01.2019	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%

На 01.01.2018	Н1.1		Н1.2		Н1.0	
Показатели для расчета нормативов достаточности капитала Банка, в том числе:	2 783 542 376	100.0%	2 777 997 482	100.0%	2 783 770 973	100.0%
кредитный риск	2 260 476 010	81.2%	2 254 931 116	81.2%	2 260 704 607	81.2%
операционный риск	379 142 263	13.6%	379 142 263	13.6%	379 142 263	13.6%
рыночный риск	143 924 103	5.2%	143 924 103	5.2%	143 924 103	5.2%



11.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка

Нормативы достаточности капитала контролируются 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 01.01.2019	На 01.01.2018	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	9.52	7.85	≥4.5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	11.57	9.11	≥6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	13.42	11.72	≥8%

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

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

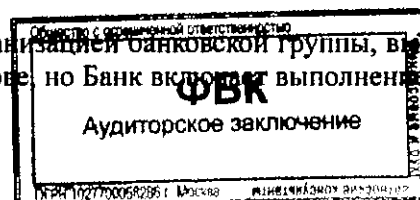
- с 01.04.2019 – 2.0%;
- с 01.07.2019 – 2.125%;
- с 01.10.2019 – 2.25%;
- с 01.01.2020 – 2.5%.

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

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

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

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



11.5. Стресс-тестирование

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк проводит оценку достаточности капитала в отношении значимых видов риска в стрессовых условиях не реже одного раза в год. Для каждого значимого типа риска подход к стресс-тестированию определен в индивидуальном порядке.

К концу 2018 года в рамках ежегодного процесса стресс-тестирования была модифицирована и доработана методология стресс-тестирования в части кредитного риска корпоративного и розничного портфелей. С учетом обновлений был произведен запуск стресс-тестирования на горизонте 2019 года.

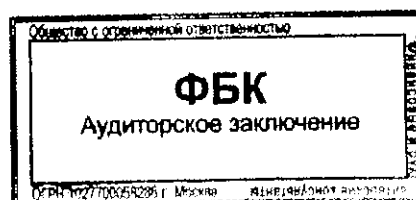
Стресс-тестирование заключается в проведении макроэкономического сценарного анализа. Ключевыми внешними макроэкономическими факторами, которые определяют стрессовый сценарий, являются: ВВП России, обменный курс доллара к рублю, цена на нефть, ключевая ставка, а также задается состояние дополнительных внешних факторов.

Ниже представлено сравнение сценариев стресс-тестирования:

Параметры стрессового сценария в отчетах	За IV квартал 2016 года	За IV квартал 2017 года	За IV квартал 2018 года
Прирост ВВП, %	-5.00%	-4.00%	-1.50%
Обменный курс доллара к рублю, в рублях, средний	107	75	99
Цена за баррель нефти Urals, в долларах, минимальная	15	25	30
Ключевая ставка, % годовых	14%	10%	10%

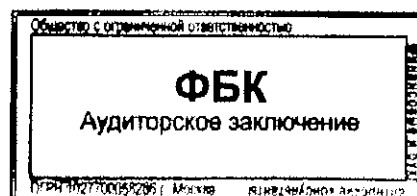
Главный источник шока, закладываемый сценарием, – снижение цены на нефть (до уровня 2015-2016 годов, относительное падение более сильное, среднегодовая волатильность также выше уровня 2015 года), которое ведет к повышению курса доллара и ускорению темпа роста цен. Кризисный сценарий не предусматривает введение новых санкций и предполагает шок, который экономика сможет выдержать без введения ограничительных мер со стороны регулятора и государственных органов РФ. Пик волатильности курса приходится на I квартал 2019 года, далее рынок стабилизируется в точке равновесия и курс начинает снижаться на фоне продолжающегося падения цен на нефть.

В условиях рассматриваемого сценария обязательные нормативы достаточности капитала на горизонте 2019 года выполняются с учетом дополнительных надбавок, к концу 2019 года сохраняется запас для обеспечения выполнения нормативов на уровне 2020 года. Доступный капитал (совокупный объем имеющего в распоряжении капитала) полностью покрывает оценку капитала необходимого для покрытия значимых типов рисков в рамках ВПОДК. Основной прирост необходимого капитала происходит в кредитном риске (корпоративный портфель).



Ниже представлены результаты стресс-тестирования достаточности капитала:

Показатели	31.12.2018	31.12.2019
Параметры стрессового сценария		
Прирост ВВП, %	1.00%	-1.50%
Обменный курс доллара к рублю, в рублях, средний	70	95
Цена за баррель нефти Urals, в долларах, минимальная	80	30
Ключевая ставка, % годовых	7.5%	10%
Результаты стресс-тестирования		
Обязательные нормативы достаточности капитала		
H1.0	12.76%	11.99%
H1.1	9.45%	8.75%
H1.2	11.59%	11.18%
Собственные средства, млрд.руб.	416	469
Всего RWA, млрд.руб., в том числе:	3 256	3 908
кредитный риск	2 786	3 465
рыночный риск	153	163
операционный риск	317	280
Результаты внутренней оценки достаточности капитала		
Оценка достаточности капитала, % (отношение размеров имеющегося и необходимого капитала)	213%	178%
Размер необходимого капитала, млрд.руб., в том числе:	195	263
кредитный риск	118	176
рыночный риск	16	19
операционный риск	33	32
дополнительные виды риска (процентный риск банковской книги, риск концентрации, дополнительный резерв необходимого капитала)	27	36



12. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах.

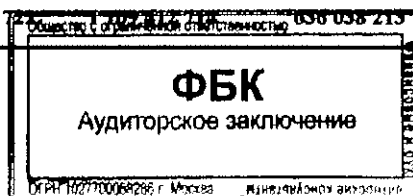
Корпоративные и инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление корпоративных кредитов и иных видов финансирования, торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранной 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:

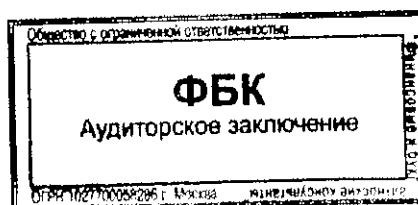
На 01.01.2019	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	133 857 254	54 379 510	20 915 196	209 151 960
Комиссионные доходы	43 267 814	50 792 652	-	94 060 466
Прочие операционные доходы	4 796 785	1 418 768	540 483	6 756 036
Итого доходов от внешних контрагентов	181 921 853	106 590 930	21 455 679	309 968 462
Процентные доходы от прочих сегментов	65 257 903	54 954 023	223 250 720	343 462 646
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	1 319 941	1 319 941
Итого доходов сегментов	247 179 756	161 544 953	246 026 340	654 751 049
Процентные расходы прочих сегментов	(117 344 180)	(31 061 695)	(196 724 066)	(345 129 941)
Процентные расходы	(39 116 616)	(31 716 175)	(34 887 792)	(105 720 583)
Изменение резервов под обесценение балансовых активов	(12 387 384)	1 150 128	(115 746)	(11 353 002)
Комиссионные расходы	(7 907 891)	(19 088 013)	(272 686)	(27 268 590)
Комиссионные расходы прочих сегментов	(1 604 771)	(687 759)	-	(2 292 530)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, ПФИ и иностранной валютой	36 286 403	7 077 866	24 770 403	68 134 672
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(3 601 078)	(2 932 400)	(56 273)	(6 589 751)
Операционные расходы	(23 166 134)	(35 640 206)	(594 003)	(59 400 343)
Распределенные операционные расходы	(20 085 103)	(13 851 795)	(692 590)	(34 629 488)
Результат сегментов	58 253 002	34 794 904	37 453 587	130 501 493
31 декабря 2018 года				
Активы сегментов	1 993 080 966	424 281 246	600 256 709	3 017 618 921
Обязательства сегментов	1 086 478 720	224 811 719	638 038 215	2 831 929 649



На 01.01.2018	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	131 403 803	46 377 813	15 459 271	193 240 887
Комиссионные доходы	28 589 306	43 250 487	1 466 118	73 305 911
Прочие операционные доходы	2 237 844	491 234	-	2 729 078
Итого доходов от внешних контрагентов	162 230 953	90 119 534	16 925 389	269 275 876
Доходы от прочих сегментов				
Процентные доходы от прочих сегментов	51 196 210	45 807 135	172 450 391	269 453 736
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	806 403	806 403
Итого доходов сегментов	213 427 163	135 926 669	190 182 183	539 536 015
Расходы от прочих сегментов				
Процентные расходы прочих сегментов	(96 692 304)	(21 487 179)	(150 410 250)	(268 589 733)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, ПФИ и иностранной валютой	(5 032 724)	1 626 241	(22 263 953)	(25 670 436)
Процентные расходы	(35 825 340)	(28 079 320)	(32 920 583)	(96 825 243)
Изменение резервов под обесценение балансовых активов	18 300 970	1 104 338	(172)	19 405 136
Комиссионные расходы	(1 967 837)	(19 459 723)	(437 297)	(21 864 857)
Комиссионные расходы прочих сегментов	(983 812)	(628 994)	-	(1 612 806)
Изменение резервов на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(771 760)	(1 238 409)	-	(2 010 169)
Операционные расходы	(20 191 799)	(33 834 906)	(545 724)	(54 572 429)
Распределенные операционные расходы	(18 325 623)	(11 415 962)	(300 420)	(30 042 005)
Результат сегментов	51 936 934	22 512 755	(16 696 216)	57 753 473
31 декабря 2017 года				
Активы сегментов	1 673 119 769	188 544 487	440 729 897	2 302 394 153
Обязательства сегментов	1 363 879 309	414 555 669	424 428 912	2 202 863 890

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли:

	За 2018 год	За 2017 год
Результат сегментов	130 501 493	57 753 473
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	9 327 728	2 495 016
Прибыль за год до налогообложения	139 829 221	60 248 489

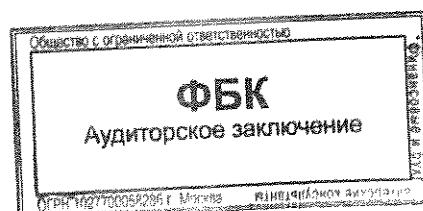


Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

	За 2018 год	За 2017 год
Активы сегментов	3 017 618 921	2 302 394 153
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Денежные средства	90 877 169	86 174 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 660 724	18 328 454
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 324 739	33 796 522
Требования по текущему налогу на прибыль	2 304 628	2 542 328
Отложенный налоговый актив	3 677 310	15 537 178
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 332 085	25 930 129
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 800	76 208
Прочие активы	16 148 870	10 964 324
Итого активов	3 215 947 246	2 495 743 432

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

	За 2018 год	За 2017 год
Обязательства сегментов	2 831 929 649	2 202 863 890
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 697 705	5 803 505
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 998 689	9 042 123
Отложенное налоговое обязательство	1 095 466	1 154 710
Прочие обязательства	19 207 077	15 481 436
Итого обязательств	2 859 928 586	2 234 345 664

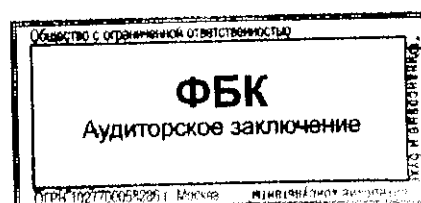


13. Операции со связанными сторонами

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:

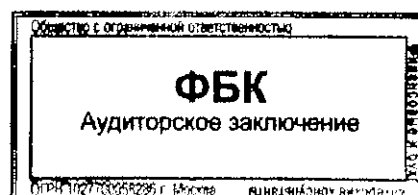
	На 1 января 2019 года / За 2018 год			
	Дочерние организации	Зависимые организации	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Средства в кредитных организациях	111 929	-	-	48 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	-	-	2 909 105
Чистая ссудная задолженность	83 277 066	4 811 418	107 438	3 438 795
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 819 848	9 203 149	-	67 949 693
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 819 848	9 203 149	-	-
Прочие активы	155 729	142 067	1 477	86 881
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	40 374 948	-	-	1 002 322
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 860 033	2 043 531	4 918 550	272 885 641
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 591 185	-	-	80 950
Прочие обязательства	212 899	13 216	4 330	4 779 545
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 164	-	-	-
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 186 944	-	26 445	10 451 278
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	354 000	-	-	1 605 820
Доходы и расходы				
Процентные доходы	5 901 256	679 797	6 357	4 404 518
Процентные расходы	(4 206 312)	(5 232)	(101 768)	(19 702 218)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	426 468	(635 466)	(715 700)	(32 356 178)
Прочие доходы за вычетом расходов	(1 996 828)	5 063 460	3 942	6 781 029
Операционные расходы	(499 040)	(3 333)	(2 779 751)	(1 161 787)



	На 1 января 2018 года / За 2017 год			
	Дочерние организации	Зависимые организации	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Средства в кредитных организациях	75 829	-	-	55 781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 143	576 685	-	3 083 432
Чистая ссудная задолженность	45 146 709	11 686 424	60 192	13 634 279
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 424 748	9 019 399	-	51 700 195
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 424 748	9 019 399	-	225 098
Прочие активы	79 865	30 414	4 209	12 179
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	37 518 867	-	-	864 327
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 259 216	11 943 564	4 423 577	222 152 758
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	772 349	4 476 356	-	257
Прочие обязательства	207 470	32 244	33	3 545 430
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	12 836 600	31 282 947	28 800	5 049 939
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	740 000	576 002	-	1 310 446
Доходы и расходы				
Процентные доходы	3 633 404	1 466 487	4 366	3 510 877
Процентные расходы	(3 574 663)	(1 829)	(59 402)	(18 711 146)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 022 841)	(244 811)	106 865	9 874 762
Прочие доходы за вычетом расходов	1 184 540	(606 155)	25 461	(837 587)
Операционные расходы	(582 438)	-	(2 844 691)	(630 041)

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 2018 год	За 2017 год
Совету Директоров	259 256	224 862
Правлению	2 494 050	2 603 744



14. Информация о базовой прибыли на акцию


Базовая прибыль на акцию за 2018 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 1 788.93 рублей (за 2017 год базовая прибыль на акцию составила 715.01 рублей).

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2018 год составила 106 597 950 тысяч рублей (за 2017 год величина прибыли составила 42 605 974 тысячи рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций как в 2018, так и в 2017 году не менялось и составляло 59 587 623 штуки.

Банк не раскрывает информацию о разведенной прибыли (убытке) на акцию в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.


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




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

28 марта 2019 года

