



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

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация о Банке.....	5
2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	5
3. Сведения о вхождении в банковскую группу (банковский холдинг).....	6
4. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
4.2. Акционеры и их доля в капитале Банка	7
4.3. Основные показатели деятельности Банка.....	7
4.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	9
5. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка	10
5.1. Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2019 года.....	10
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	13
6.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
6.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
6.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов	18
6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20
6.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22
6.7. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	26
6.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.....	27
6.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	29
6.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30
6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
6.12. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
6.13. Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера.....	33
6.14. Уставный капитал.....	34
6.15. Условные обязательства кредитного характера	34
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	36
7.1. Процентные доходы и расходы	36
7.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки	37
7.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
7.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	40
8. Информация о целях и политике управления рисками	41
8.1. Подверженность риску (значимые виды рисков и риск-аппетит).....	41

8.2. Кредитный риск	43
8.3. Рыночный риск	52
8.4. Активы и обязательства в разрезе валют	56
8.5. Процентный риск банковского портфеля	58
8.6. Операционный риск	60
8.7. Риск ликвидности	61
8.8. Активы и обязательства по срокам погашения	65
8.9. Географическая концентрация активов и обязательств	68
9. Информация об управлении капиталом	70
9.1. Состав собственных средств (капитала)	70
9.2. Внутренняя оценка достаточности капитала Банка	72
9.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	72
9.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка	73
10. Информация по сегментам деятельности Банка	74
11. Операции со связанными сторонами	77

Введение

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

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

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

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

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

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

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

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

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

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

Адрес электронной почты: mail@alfabank.ru

Адрес в сети интернет: www.alfabank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

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

представлена за 1 полугодие 2019 года, начинающееся 1 января 2019 года и заканчивающееся 30 июня 2019 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4927-У¹;

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

учитывает события после отчетной даты;

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

включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018 годы.

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

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

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

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

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

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

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

Из состава участников банковской группы исключено Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк» в связи его присоединением к Банку 8 мая 2019 года.

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.

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

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

4.2. Акционеры и их доля в капитале Банка

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

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

4.3. Основные показатели деятельности Банка

По итогам 1 полугодия 2019 года достигнуты следующие финансовые показатели:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение за отчетный период, %
Активы	3 235 447 870	3 215 947 246	0.61%
Капитал	403 466 897	446 857 298	-9.71%

	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года	Изменение по отношению к соответствующему периоду прошлого года, %
Прибыль до налогообложения	30 926 446	69 423 291	-55.45%
Прибыль после налогообложения	13 706 908	61 354 546	-77.66%

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

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

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

Снижение курса доллара США по отношению к рублю в 1 полугодии 2019 года повлекло за собой уменьшение сумм долларовых субординированных кредитов, включаемых в состав источников собственных средств (капитала) Банка. Дисконтирование и амортизация субординированных кредитов также оказала влияние на снижение размера собственных средств (капитала).

Следует отметить, что положительное влияние на прибыль отчетного периода оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 1 июля 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 57.6 миллиардов рублей.

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

Информация о присвоенных рейтингах

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

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

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

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

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

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

По данным Росстата, по итогам 2018 года ВВП вырос на 2,3% и, по предварительной оценке Министерства экономического развития, рост за 1 полугодие 2019 года составил 0,7%. Основным фактором экономического роста в отчетном периоде был продолжающийся рост потребления домохозяйств, этот индикатор вырос на 1,6% на фоне снижения валового накопления основного капитала на 2,6%, что в сочетании дало рост ВВП на 0,5%.

Внешний фон для российской экономики остается неоднозначным. Хотя цены на нефть Brent с начала года в среднем торговались около отметки \$66/баррель, ситуация на сырьевых рынках остается чувствительной к риску торговых войн. Продолжающееся давление Д. Трампа на Китай и угрозы введения тарифов на дополнительные импортные потоки из Китая могут привести к замедлению мировой экономики и снизить цены на сырье. Кроме того, на фоне приближающихся в ноябре 2020 года президентских выборов в США может быть на повестку дня вернулись санкционные риски, которые после публикации доклада Мюллера временно перестали оказывать давление на настроения рынков.

Важной частью экономической повестки России остается курс на снижение темпов инфляции. 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 к повышению ставки с осени 2018 года: 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 5,3% на март 2019 года - вынуждает Банк России сохранять жесткую риторику и в 2019 году. При этом, по итогам июня этого года темп инфляции уже замедлился до 4,7%, что позволило ему снизить ставку до 7,25% по итогам июля 2019 года.

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

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

Позитивным моментом для России является сохранение макроэкономической стабильности. Государственный долг составляет всего 12% ВВП, в том числе внешний около 3% ВВП. Важным событием 2018 года стал пересмотр суверенного рейтинга РФ - в феврале агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня (BBB-). В феврале 2019 года рейтинг был также пересмотрен агентством Moody's и повышен на одну ступень до инвестиционного уровня (Вaa3). Эти решения обеспечивают привлекательность российских финансовых рынков для инвесторов, однако в целом, финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенными колебаниями цен и увеличившимися торговыми спредами, что представляет собой фактор нервозности в банковском секторе.

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

5. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

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

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

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

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

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

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

5.1. Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2019 года

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	82 407 793	90 877 169
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	132 520 457	118 192 454
корреспондентские счета	109 615 311	75 579 983
обязательные резервы	22 905 146	22 612 471
депозиты в Банке России	0	20 000 000
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	14 950 117	782 159
в том числе средства,	2 993	3 090
по которым существует риск несения потерь		
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	83 244 739	58 063 957
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь	290 214 967	245 300 178

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

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

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

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

	На 01.07.2019	Реклассификация из/в "-" / "+"	На 01.01.2019
Российские государственные облигации, в том числе:	3 249 276	(7 042 263)	7 436 996
облигации федерального займа	3 220 806	(3 015 030)	3 015 038
облигации внешнего федерального займа	28 470	(4 027 233)	4 421 958
Еврооблигации иностранных государств	568 198		1 896 005
Еврооблигации кредитных организаций	1 451		-
Корпоративные облигации, в том числе:	50 983 510	17 840 899	35 484 439
иностраннх компаний	41 869 823	14 698 214	30 347 456
российских организаций	9 113 687	3 142 685	5 136 983
Вложения в долговые ценные бумаги	54 802 435	10 798 636	44 817 440
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-		511 295
Вложения в долевыe ценные бумаги	696 784	117 818	898 177
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-		-
Производные финансовые инструменты	25 122 246		49 695 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 621 465	10 916 454	95 411 578

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

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

На 01.07.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	29.01.2025	31.03.2030	7.500	8.480	3 249 276
Еврооблигации иностранных государств	02.06.2021	26.10.2021	2.375	2.375	568 198
Еврооблигации кредитных организаций	22.04.2022	31.05.2022	-	8.000	1 451
Корпоративные облигации	26.09.2019	04.04.2044	-	14.000	50 983 510

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

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

Наименование инструмента	Справедливая стоимость ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	21 798 995	30 924 835
иностранная валюта	21 660 684	30 712 904
драгоценные металлы	108 006	106 422
ценные бумаги	11 807	71 079
другие	18 498	34 430
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	440 272	958 824
иностранная валюта	91 553	141 081
драгоценные металлы	-	-
ценные бумаги	56 821	623 660
другие	291 898	194 083
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	2 882 979	17 812 302
иностранная валюта	1 237 341	7 345 213
процентная ставка	36 055	101 710
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 320 654	10 152 936
другие	288 929	212 443
Прочие сделки	-	-
Итого производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод	25 122 246	49 695 961

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

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

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

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

	На 01.07.2019	Реклассификация из/в "-" / "+"	На 01.01.2019 "имеющиеся в наличии для продажи"
Российские государственные облигации, в том числе:	9 835 432	7 042 263	11 842 269
облигации федерального займа	-	3 015 030	
облигации внешнего федерального займа	9 835 432	4 027 233	11 842 269
Облигации Банка России	182 290 600		191 300 900
Еврооблигации иностранных государств	52 041 264		13 916 302
Корпоративные облигации, в том числе:	41 062 622	(17 840 899)	63 157 203
иностранных компаний	41 062 622	(14 698 214)	60 014 518
российских организаций	-	(3 142 685)	3 142 685
Вложения в долговые ценные бумаги	285 229 918		280 216 674
В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-		3 094 100
Корпоративные акции прочих нерезидентов - реклассификация долевого ценного бумагу, на 01.01.2019 учитываемых по стоимости приобретения	10 972 668	12 085 147	-
Вложения в долевого ценные бумаги	10 972 668		
Вложения в долевого ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения (корпоративные акции и участие в капиталах) - реклассификация в статьи "ФА, оцениваемые по СС через ПУ" и "ФА, оцениваемые по СС через ПСД"	-	(8 240 749)	8 240 749
Резерв на возможные потери по долевым ценным бумагам, учитываемым по стоимости приобретения - реклассификация в статьи "ФА, оцениваемые по СС через ПУ" и "ФА, оцениваемые по СС через ПСД"	-	(159)	159
Чистые вложения в долевого ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения	-	(8 240 590)	8 240 590
Операции прочего участия - реклассификация в статью "Инвестиции в дочерние и зависимые организации"	-	(61 243)	61 243
Инвестиции в дочерние и зависимые организации - реклассификация в статью "Инвестиции в дочерние и зависимые организации"	-	(27 521 083)	27 521 083
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации - реклассификация в статью "Инвестиции в дочерние и зависимые организации"	-	(498 086)	498 086
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации - реклассификация в статью "Инвестиции в дочерние и зависимые организации"	-	(27 022 997)	27 022 997
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	296 202 586		315 541 504

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

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

На 01.07.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	29.04.2020	16.09.2023	3.625	5.000	9 835 432
Облигации Банка России	17.07.2019	11.09.2019	7.500	7.500	182 290 600
Еврооблигации иностранных государств	04.07.2019	31.01.2020	2.000	3.625	52 041 264
Корпоративные облигации	26.09.2019	28.04.2021	7.500	7.750	41 062 622

На 01.01.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	16.01.2019	16.09.2023	3.500	5.000	11 842 269
Облигации Банка России	13.02.2019	13.03.2019	7.500	7.500	191 300 900
Еврооблигации иностранных государств	31.01.2020	31.01.2020	2.000	2.000	13 916 302
Корпоративные облигации	26.09.2019	04.04.2044	6.950	11.350	63 157 203

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

	На 01.07.2019			На 01.01.2019		
	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	296 202 586	100.00%	-	-	-	-
I категории качества	61 876 696	20.89%	-	-	-	-
не являющиеся элементом резервирования	234 325 890	79.11%	-	-	-	-

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

	На 01.07.2019			На 01.01.2019		
	Россия	Резиденты стран, входящих в ОЭСР	Резиденты стран, не входящих в ОЭСР	Россия	Резиденты стран, входящих в ОЭСР	Резиденты стран, не входящих в ОЭСР
Российские государственные облигации	9 835 432	-	-	11 842 269	-	-
Облигации Банка России	182 290 600	-	-	191 300 900	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	52 041 264	-	-	13 916 302	-
Корпоративные облигации	-	41 062 622	-	3 142 685	60 014 518	-
Долевые ценные бумаги	-	-	10 972 668	4 469 904	12 881 273	17 973 653
ИТОГО	192 126 032	93 103 886	10 972 668	210 755 758	86 812 093	17 973 653

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

6.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Регулярные оценки справедливой стоимости

Ценные бумаги

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

	На 01.07.2019			На 01.01.2019		
	Уровень 1 - Котировки на активных рынках	Уровень 2 - Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 - Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Уровень 1 - Котировки на активных рынках	Уровень 2 - Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 - Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
долговые ценные бумаги	51 588 904	3 213 531	-	41 361 522	3 455 918	-
долевые ценные бумаги	580 395	-	116 389	898 177	-	-
производные финансовые инструменты, в том числе:	-	25 085 523	36 723	-	49 072 300	623 660
форвард	-	21 798 995	-	-	30 924 835	-
опцион	-	403 549	36 723	-	335 164	623 660
своп	-	2 882 979	-	-	17 812 301	-
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				Имеющиеся в наличии для продажи:		
долговые ценные бумаги	285 229 918	-	-	280 216 674	-	-
долевые ценные бумаги	-	-	10 972 668	-	-	-
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	337 399 217	28 299 054	11 125 780	322 476 373	52 528 218	623 660
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
производные финансовые инструменты, в том числе	-	33 553 009	1 259	-	29 079 998	18 685
форвард	-	26 397 144	-	-	22 526 471	-
опцион	-	665 455	1 259	-	196 865	18 685
своп	-	6 490 410	-	-	6 356 663	-
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	33 553 009	1 259	-	29 079 998	18 685

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

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

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

На 01.07.2019	Д - дочерняя организация, З - зависимая организация, П - прочее участие	Доля участия Банка в капитале, %	Сумма вложений	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость
Акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации			16 907 713	237 313	16 670 400
Amsterdam Trade Bank NV (Нидерланды)	Д	71.31%	12 820 481	-	12 820 481
Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited (Кипр)	З	-	-	-	-
АЛЬФА-БАНК (Минск)	П	30.77%	1 536 681	-	1 536 681
АО ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	Д	100%	1 108 866	-	1 108 866
АО "ГИВЦ МОСКВЫ" (Россия)	Д	100%	976 366	-	976 366
РАУМЕТЕЧ CYPRUS LIMITED (Кипр)	З	50%	465 319	237 313	228 006
Вложения, отраженные на счетах прочего участия			3 960 294	371 658	3 588 636
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 "Альфа-Форекс" (Россия)	Д	100%	244 500	2 445	242 055
ООО "Сосны" (Россия)	Д	100%	243 822	2 438	241 384
ООО "АФП" (Россия)	Д	100%	218 447	21 845	196 602
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент" (Россия)	Д	100%	216 537	-	216 537
ООО "Поток.Диджитал" (Россия)	Д	100%	139 873	29 373	110 500
ООО "БСК-Недвижимость" (Россия)	Д	100%	123 500	12 350	111 150
ООО "Эскиз"	Д	22.30%	111 500	111 500	-
SWIFT	П	<1%	60 793	-	60 793
ООО "Залесье" (Россия)	Д	100%	45 668	457	45 211
ООО "ЮНС-Холдинг"	П	0.001%	450	-	450
ИТОГО			20 868 007	608 971	20 259 036

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

6.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 439 692 374	2 443 316 511
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(208 601 865)	(195 573 305)
Корректировка РВПС до ОР	34 490 414	x
Начисленные процентные и прочие доходы	18 594 854	x
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(10 431 828)	x
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	5 396 677	x
Корректировки по МСФО	(6 177 783)	x
Затраты	(648)	x
	2 272 962 195	2 247 743 206

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

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

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

	На 01.07.2019	Уд.вес, %	На 01.01.2019	Уд.вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 621 129 375	66.5%	1 645 430 461	67.4%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	541 755 345	22.2%	457 887 450	18.7%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	276 807 654	11.3%	339 998 600	13.9%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	2 439 692 374	100.0%	2 443 316 511	100.0%
Резервы на возможные потери	208 601 865		195 573 305	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(34 490 414)		-	
Чистая ссудная задолженность	2 265 580 923		2 247 743 206	

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

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 517 208 663	93.59%	1 526 891 051	92.79%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	63 031 676	3.89%	54 279 038	3.30%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	34 782 124	2.15%	58 849 772	3.58%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 536 167	0.34%	3 904 955	0.24%
Учтенные векселя	570 745	0.03%	1 505 645	0.09%
Итого ссудная задолженность юридических лиц	1 621 129 375	100.00%	1 645 430 461	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	156 152 643		142 347 907	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(33 656 686)		-	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	1 464 976 732		1 503 082 554	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 498 633 418		-	

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

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Потребительские ссуды	485 395 586	89.59%	420 832 213	91.90%
Ипотечные ссуды	30 757 845	5.68%	22 965 027	5.02%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	24 594 330	4.54%	12 800 950	2.80%
Автокредиты	737 359	0.14%	889 908	0.19%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	270 225	0.05%	399 352	0.09%
Итого ссудная задолженность физических лиц	541 755 345	100.00%	457 887 450	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	52 336 649		52 890 423	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(786 767)		-	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	489 418 696		404 997 027	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	490 205 463		-	

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

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	155 391 080	56.14%	172 720 003	50.80%
МБК/МБД	103 412 775	37.36%	144 523 362	42.51%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	17 583 627	6.35%	21 279 502	6.26%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	420 172	0.15%	1 475 733	0.43%
Учтенные векселя	-		-	
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	276 807 654	100.00%	339 998 600	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	112 573		334 975	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(46 961)		-	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС	276 695 081		339 663 625	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	276 742 042		-	

Ниже представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	541 755 345	22.21%	457 887 450	18.73%
Банки и НКО	266 029 035	10.90%	330 949 974	13.54%
Финансовые компании	221 975 480	9.11%	245 501 295	10.04%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	216 652 248	8.88%	227 857 639	9.33%
Торговля товарами потребительского назначения	168 216 223	6.89%	146 767 313	6.01%
Строительство в т.ч. коммерческое и жилищное строительство, управление доходной недвижимостью и производство строительных материалов	164 449 555	6.74%	178 785 018	7.32%
Пищевая промышленность, сельское хозяйство и АПК	151 115 805	6.19%	146 991 598	6.02%
Прочие отрасли	113 245 365	4.64%	107 927 375	4.41%
Химия/нефтехимия	89 857 755	3.68%	76 879 299	3.15%
Черная металлургия	83 446 348	3.42%	76 047 712	3.11%
Трубопроводный транспорт	50 006 913	2.05%	50 004 540	2.05%
Угольная промышленность	48 448 714	1.99%	47 267 910	1.93%
Цветная металлургия	47 534 154	1.95%	49 769 238	2.04%
Телекоммуникации и связь	36 589 540	1.50%	37 561 504	1.54%
Электроэнергетика	32 939 876	1.35%	33 570 499	1.37%
Прочие виды транспорта	32 145 275	1.32%	31 297 832	1.28%
Атомная промышленность	29 858 417	1.22%	32 916 862	1.35%
Железнодорожный транспорт	28 668 898	1.18%	11 518 840	0.47%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	26 921 607	1.10%	66 139 557	2.71%
Машиностроение, включая автомобилестроение, сельхозмашиностроение	22 729 665	0.93%	18 515 088	0.76%
Строительство инфраструктуры, включая строительство недвижимости и коммерческих объектов на контрактной основе (подрядная деятельность)	22 418 762	0.92%	22 137 267	0.91%
Военно-промышленный комплекс	14 664 247	0.60%	15 366 795	0.63%
Газовая промышленность	7 573 108	0.31%	8 238 414	0.34%
Субъекты Российской Федерации и муниципальные образования (суверенные долговые обязательства)	6 623 738	0.27%	7 325 297	0.30%
Добыча и обработка драгоценных металлов и драгоценных камней	6 272 759	0.26%	5 843 680	0.24%
IT компании	6 039 904	0.25%	4 898 004	0.20%
Коммунальное хозяйство	2 763 857	0.11%	3 708 536	0.15%
Средства массовой информации	749 781	0.03%	1 641 975	0.07%
ИТОГО ссудная задолженность без учета резерва на возможные потери	2 439 692 374	100.00%	2 443 316 511	100.00%

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

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

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

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019 "удерживаемые до погашения"
Корпоративные облигации, в том числе:	141 932 892	166 978 240
иностраннх компаний	73 900 886	97 460 039
российских организаций	68 032 006	69 518 201
Вложения в долговые ценные бумаги	141 932 892	166 978 240
В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	70 298
Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам	608 163	(352 205)
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	(355 749)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	141 680 478	166 626 035

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

На 01.07.2019	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Корпоративные облигации	29.04.2020	11.09.2031	3.3744	13.100	141 932 892

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

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

	На 01.07.2019				На 01.01.2019		
	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	141 932 892	100.00%	608 163	(355 749)	166 978 240	100.00%	352 205
I категории качества	105 875 428	74.60%	-	151 561	142 188 177	85.15%	-
II категории качества	34 819 521	24.53%	348 195	(272 962)	24 268 539	14.53%	242 685
III категории качества	1 237 943	0.87%	259 968	(234 348)	521 524	0.31%	109 520

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

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

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

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

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	334 975	142 347 907	52 890 423	195 573 305
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(222 402)	11 990 474	8 933 688	20 701 760
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(46 961)	(34 235 572)	(782 597)	(35 065 130)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(373 668)	(361 740)	(735 408)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	(3 489 410)	(9 161 926)	(12 651 336)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	578 886	-	578 886
Резерв на возможные потери, отраженный при присоединении ПАО "Балтийский Банк"	-	5 677 340	36 204	5 713 544
Корректировки до ОР под ОКУ, отраженные при присоединении ПАО "Балтийский Банк"	-	-	(4 170)	(4 170)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.07.2019	112 573	156 152 643	52 336 649	208 601 865
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019	(46 961)	(33 656 686)	(786 767)	(34 490 414)

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

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2018	830 781	133 342 559	57 612 730	191 786 070
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(725 791)	(4 750 959)	(1 633 127)	(7 109 877)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(49 325)	(2 248 919)	(2 298 244)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.07.2018	104 990	128 542 275	53 730 684	182 377 949

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

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2019	-	-	352 205	352 205
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	-	255 958	255 958
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	-	(361 995)	(361 995)
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг	-	-	-	-
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг	-	-	6 246	6 246
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.07.2019	-	-	608 163	608 163
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019	-	-	(355 749)	(355 749)

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

	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи:		Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
		долговые ценные бумаги	долевые ценные бумаги		
Резерв под обесценение портфеля ценных бумаг на 01.01.2018	717	-	298 817	201 559	501 093
Отчисления в резерв/восстановление резерва под обесценение портфеля ценных бумаг в течение отчетного периода	-	-	208 494	82 565	291 059
Требования по ценным бумагам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(717)	-	-	-	(717)
Резерв под обесценение портфеля ценных бумаг на 01.07.2018	-	-	507 311	284 124	791 435

6.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

На 01.07.2019			
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа		Балансовая стоимость соответствующих им обязательств	
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		-
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		-
Оцениваемые по амортизированной стоимости	-		-
ИТОГО	-	ИТОГО	-
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа		Полученное обеспечение в виде ценных бумаг	
Ссудная задолженность	190 193 810		211 601 281
		В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки	-
На 01.01.2019			
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа		Балансовая стоимость соответствующих им обязательств	
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	511 295		472 569
Имеющиеся в наличии для продажи	3 094 100	Средства кредитных организаций	2 999 999
Удерживаемые до погашения	70 298		55 480
ИТОГО	3 675 693	ИТОГО	3 528 048
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа		Полученное обеспечение в виде ценных бумаг	
Ссудная задолженность	231 724 990		274 835 246
		В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки	101 062

6.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Средства юридических лиц, в том числе:	1 289 315 601	49.10%	1 300 065 608	49.51%
срочные вклады	663 109 973	51.43%	772 332 014	59.41%
текущие/расчетные счета	626 205 628	48.57%	527 733 594	40.59%
Средства физических лиц, в том числе:	1 135 981 844	43.26%	1 122 419 923	42.74%
текущие счета/счета до востребования	668 040 630	58.81%	706 177 429	62.92%
срочные вклады	467 941 214	41.19%	416 242 494	37.08%
Средства кредитных организаций, в том числе:	200 549 561	7.64%	203 575 117	7.75%
привлеченные МБК/МБД	156 095 176	77.83%	164 924 299	81.01%
корресподентские счета	30 053 635	14.99%	24 816 940	12.19%
иные привлеченные средства	14 400 750	7.18%	13 833 878	6.80%
ИТОГО привлеченных средств клиентов	2 625 847 006	100.00%	2 626 060 648	100.00%

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

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

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

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

Наименование инструмента	Справедливая стоимость ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	26 397 144	22 526 471
иностранная валюта	26 160 900	22 404 777
драгоценные металлы	186 280	84 938
ценные бумаги	31 750	3 090
другие	18 214	33 666
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	666 714	215 550
иностранная валюта	316 065	77 883
драгоценные металлы	-	-
ценные бумаги	27 699	18 685
другие	322 950	118 982
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	6 490 410	6 356 662
иностранная валюта	5 747 831	1 432 420
процентная ставка	223 037	1 580 203
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	337 014	2 998 535
другие	182 528	345 504
Прочие сделки	-	-
Итого производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	33 554 268	29 098 683

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

6.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Облигации	94 834 302	76.97%	80 840 405	75.59%
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций	(68 810)			
Векселя, в том числе:	28 359 493	23.03%	26 100 910	24.41%
дисконтные	20 576 216	72.55%	17 829 590	68.31%
расчетные	4 216 093	14.87%	4 040 509	5.00%
процентные	3 567 184	12.58%	4 230 811	16.21%
ИТОГО выпущенные долговые обязательства	123 124 985	100.00%	106 941 315	100.00%

Ниже представлена информация по выпущенным облигациям:

ISIN	Валюта обязательства	Сумма обязательства на 01.07.2019	Дата выпуска	Дата погашения	Дата следующего пересмотра процентных ставок	Ставка купона на 01.07.2019 в процентах годовых
RU000A0JUUA1	Рубли РФ	86 096	18.09.2014	30.08.2029	30.08.2021	8.25%
RU000A0JUUA90	Рубли РФ	3 371 251	18.09.2014	30.08.2029	02.09.2019	9.35%
RU000A0JV0U1	Рубли РФ	3 128 546	02.12.2014	13.11.2029	13.05.2021	7.35%
RU000A0JWPV3	Рубли РФ	38 116	11.08.2016	24.07.2031	24.01.2022	7.80%
RU000A0JWUX9	Рубли РФ	5 000 000	04.10.2016	16.09.2031	16.09.2021	9.50%
RU000A0JX5W4	Рубли РФ	5 000 000	23.01.2017	05.01.2032	27.12.2019	9.45%
RU000A0JXQX5	Рубли РФ	511 666	12.05.2017	08.05.2020	-	5.00%
RU000A0JXRV7	Рубли РФ	5 000 000	30.05.2017	11.05.2032	14.05.2020	8.70%
RU000A0ZYBM4	Рубли РФ	5 000 000	02.10.2017	13.10.2032	23.09.2020	8.35%
RU000A0ZYGB6	Рубли РФ	5 000 000	23.11.2017	04.12.2032	13.11.2020	8.10%
RU000A0ZYOU21	Рубли РФ	10 000 000	21.02.2018	04.03.2033	11.02.2021	7.35%
RU000A0ZYWB3	Рубли РФ	10 000 000	06.03.2018	17.03.2033	26.08.2021	7.35%
RU000A0ZZEW4	Рубли РФ	10 000 000	31.07.2018	02.08.2021	-	7.90%
RU000A0ZZRB0	Рубли РФ	10 000 000	30.10.2018	01.11.2021	-	8.95%
RU000A0ZZZ66	Рубли РФ	5 000 000	21.12.2018	24.06.2022	-	9.20%
RU000A100998	Рубли РФ	10 000 000	12.04.2019	13.04.2021	-	8.55%
RU000A100GW5	Рубли РФ	5 000 000	27.06.2019	19.09.2024	-	11.75%
RU000A0ZZ4B9	Доллары США	757 664	20.04.2018	20.10.2021	-	0.01%
RU000A0ZZG36	Доллары США	504 605	10.08.2018	06.09.2021	-	0.01%
RU000A0ZYFE2	ЕВРО	1 436 358	13.11.2017	07.11.2022	-	0.01%
		94 834 302				

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

6.13. Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера

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

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

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

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

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

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

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 243 447	113 094
Условные обязательства некредитного характера	1 148 274	6 079 086

6.14. Уставный капитал

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

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

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

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

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

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

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

6.15. Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	1 276 829 758	1 446 042 439
Выданные гарантии и поручительства	112 412 892	120 210 229
Аккредитивы	40 270 397	38 167 030
Итого условных обязательств кредитного характера	1 429 513 047	1 604 419 698
Резерв на возможные потери	17 367 577	14 962 404
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	(16 172 243)	-
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП	1 412 145 470	1 589 457 294
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	1 428 317 713	-

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

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

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019	11 729 102	2 961 968	271 334	14 962 404
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	410 099	1 149 231	845 843	2 405 173
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.07.2019	12 139 201	4 111 199	1 117 177	17 367 577
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.07.2019	(11 148 901)	(3 941 017)	(1 082 325)	(16 172 243)
	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	1 225 490	(774 632)	10 869	461 727
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.07.2018	5 997 424	2 984 528	262 677	9 244 629

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и расходы

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

	На 01.07.2019		На 01.07.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Процентные доходы				
По кредитам юридическим лицам	62 800 436	52.11%	54 605 683	55.21%
По кредитам физическим лицам	37 431 137	31.06%	24 682 895	24.96%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 374 610	6.12%	x	x
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	x	5 225 880	5.28%
По средствам в других банках	5 843 796	4.85%	8 071 945	8.16%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 147 153	4.27%	x	x
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	x	x	4 925 451	4.98%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 911 136	1.59%	1 395 715	1.41%
Итого процентных доходов	120 508 268	100.00%	98 907 569	100.00%
Процентные расходы				
По депозитам юридических лиц	24 113 776	43.08%	20 111 696	45.70%
По депозитам физических лиц	10 041 685	17.94%	8 283 434	18.82%
По средствам на банковских счетах физических лиц	6 848 578	12.23%	2 568 556	5.84%
По средствам на банковских счетах юридических лиц	5 528 436	9.88%	3 676 396	8.35%
По средствам других банков	5 502 035	9.83%	6 212 248	14.12%
По выпущенным долговым обязательствам	3 942 167	7.04%	3 136 731	7.13%
Прочие	-	-	18 378	0.04%
Итого процентных расходов	55 976 677	100.00%	44 007 439	100.00%
Чистые процентные доходы	64 531 591		54 900 130	

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

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

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Сумма резерва, отраженная (+)/ списанная (-), в результате присоединения ПАО "Балтийский Банк"	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, отраженная (+)/ списанная (-), в результате присоединения ПАО "Балтийский Банк"	Убытки от обесценения (-), восстановления (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановления (+) от корректировок до ОР под ОКУ
Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Корректировки до ОР под ОКУ	Резервы на возможные потери							
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	208 601 865	(34 490 414)	195 573 305	(735 408)	(12 651 336)	578 886	5 713 544	(4 170)	(20 701 760)	35 065 130
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	10 431 828	(5 396 677)	3 161 920	(35 233)	(1 031 752)	237 568	596 903	(51)	(7 739 990)	5 634 194
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 507	-	3 985	-	-	-	-	-	478	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	608 163	(355 749)	352 205	-	-	6 246	-	-	(255 958)	361 995
Резервы под обесценение инвестиций в дочерние и зависимые организации	608 971	-	498 245	-	-	-	111 500	-	774	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	50 695 780	(1 198 133)	30 986 018	(156 489)	(829 296)	-	13 909 810	-	(6 785 737)	1 198 133
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 683 688	(16 172 243)	15 372 653	-	-	-	-	-	(2 311 035)	16 172 243
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	5 763	-	-	-	(5 371)	-	392	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 243 447	-	113 094	-	-	-	3 243 447	-	113 094	-
Резервы на возможные потери по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения № 611-П	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	291 877 249	(57 613 216)	246 067 188	(927 130)	(14 512 384)	822 700	23 569 833	(4 221)	(37 679 742)	58 431 695

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

	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	182 377 949	191 786 070	(2 298 244)	7 109 877
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 282	3 248	-	(34)
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	507 311	298 817	-	(208 494)
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	284 124	201 559	-	(82 565)
Резервы на возможные потери по прочим активам	34 004 438	32 263 620	(417 339)	(2 158 157)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 244 629	8 782 902	-	(461 727)
Резервы, созданные по основным средствам	4 437	-	-	(4 437)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	243 658	527 348	-	283 690
Резервы на возможные потери по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения № 611-П	-	717	(717)	-
ИТОГО	226 669 828	233 864 281	(2 716 300)	4 478 153

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

	На 01.07.2019		На 01.07.2018	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:	3 385 911	58.71%	114 410	0.66%
Российской Федерации	72 498		27 775	
кредитных организаций	-		8 769	
прочих резидентов	169 098		7 688	
иностраннх государств	22 438		6 525	
банков-нерезидентов	380		-	
прочих нерезидентов	3 121 497		63 653	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, в том числе:	456 520	7.92%	-	0.00%
кредитных организаций	116 290		-	
прочих резидентов	182 237		-	
банков-нерезидентов	133		-	
прочих нерезидентов	157 860		-	
От операций с ПФИ, в том числе по базисным активам:	1 924 296	33.37%	17 170 630	99.34%
иностранная валюта	1 130 097		16 355 899	
процентные ставки	366 385		-	
ценные бумаги	6 078		669 551	
драгоценные металлы	2 829		-	
другие активы	418 907		145 180	
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 766 727	100.00%	17 285 040	100.00%
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:	83 903	0.22%	840 753	36.44%
Российской Федерации	49 147		428 220	
кредитных организаций	-		7 579	
прочих резидентов	17 329		5 868	
иностраннх государств	610		1 284	
банков-нерезидентов	197		-	
прочих нерезидентов	16 620		397 802	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, в том числе:	3 547 798	9.26%	-	0.00%
кредитных организаций	31 722		-	
прочих резидентов	131 119		-	
банков-нерезидентов	98		-	
прочих нерезидентов	3 384 859		-	
От операций с ПФИ, в том числе по базисным активам:	34 692 022	90.52%	1 466 747	63.56%
иностранная валюта	33 743 514		329 127	
процентные ставки	-		918 571	
ценные бумаги	831 522		109 730	
драгоценные металлы	2 648		-	
другие активы	114 338		109 319	
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 323 723	100.00%	2 307 500	100.00%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(32 556 996)		14 977 540	

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

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

	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
В составе прибыли	878 826 015	1 358 297 025
В составе убытков	892 852 679	1 345 425 857
ИТОГО прибыль (+) /убыток (-)	(14 026 664)	12 871 168

8. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

¹⁵ Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

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

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

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

Значения показателей риск-аппетита Банка приведены в таблице ниже:

Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение	Сигнальное значение	Фактические значения:	
				на 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредитный риск	EL (КБ)	<=1.0% от корпоративного кредитного портфеля Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»	>=0.95%	0.34%	0.36%
	EL (РБ)	<= 6% от розничного кредитного портфеля Блока «Розничный Бизнес»	>=5.7%	2.88%	5.85%
	CL2	<= 20% от Капитала Банка	>19%	4.87%	3.89%
Рыночный риск	PP_RWA_180-И	<= 450 млрд. руб.	>=427.5 млрд. руб.	151 млрд.руб.	139 млрд.руб.
Операционный риск	Экономическая мера риск-аппетита ОР	5 млрд. руб.	>=4.5 млрд. руб.	2.018 млрд.руб.	2.372 млрд.руб.
Процентный риск банковского портфеля	EAR (5% RUB и 3% USD и 3%EUR)	<= 300 млн. долл.	>=285 млн. долл.	44 млн.долл.	71 млн.долл.
Риск ликвидности	ПКЛ	> min значения, установленного Банком России > 100%	<= min значения, установленного Банком России + 2 пп <= 102%	162.62%	160.2%
Риск концентрации кредитного риска	TOP20	<= 400%	>=380%	227%	207%
Регуляторная достаточность капитала	H1.0	> min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок >10.775%	<= min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок + 0.35 пп <=11.125%	11.97%	13.42%
	H1.1	>7.275%	<=7.625%	9.30%	9.52%
	H1.2	>8.775%	<=9.125%	11.09%	11.57%
Внутренняя достаточность капитала	Уровень достаточности	>100%	<=105%	219.29%	243%

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

8.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- прочие критерии, отражающие трудности заемщика по выполнению обязательств.

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

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

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

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

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

Для кредитов физическим лицам:

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

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

Оценка ОКУ: описание методов оценки

Общий принцип

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

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

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

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

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

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

Для оценки ОКУ Банк может использовать три разных подхода:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

t_i – число месяцев в течение срока кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – остающаяся сумма платежей.

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

Ниже приведено краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – размер обязательств кредитного характера

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

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

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

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

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки признаются отсутствующими в следующих случаях:

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

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

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

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

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П на 01.07.2019	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.07.2019	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	208 601 865	174 111 451	(34 490 414)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	10 431 828	5 035 151	(5 396 677)
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	608 163	252 414	(355 749)
Резервы на возможные потери по прочим активам	50 695 780	49 497 647	(1 198 133)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 683 688	1 511 445	(16 172 243)
ИТОГО	288 021 324	230 408 108	(57 613 216)

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

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по категориям качества:

На 01.07.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд.вес, %
Ссудная задолженность, в том числе:	276 807 654	1 621 129 375	541 755 345	2 439 692 374	100.0%
I категории качества	253 439 149	994 506 913	1 294 533	1 249 240 595	51.2%
II категории качества	23 367 005	379 139 504	177 552 056	580 058 565	23.8%
III категории качества	1 500	70 621 254	318 439 122	389 061 876	15.9%
IV категории качества	0	59 118 481	9 272 596	68 391 077	2.8%
V категории качества	0	117 743 223	35 197 038	152 940 261	6.3%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	112 573	156 152 643	52 336 649	208 601 865	
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	(46 961)	(33 656 686)	(786 767)	(34 490 414)	
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	276 695 081	1 464 976 732	489 418 696	2 231 090 509	
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	276 742 042	1 498 633 418	490 205 463	2 265 580 923	
На 01.01.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого	Уд.вес, %
Ссудная задолженность, в том числе:	339 998 600	1 645 430 461	457 887 450	2 443 316 511	100.0%
I категории качества	334 519 874	1 019 672 766	872 174	1 355 064 814	55.5%
II категории качества	1 103 267	399 739 524	173 405 431	574 248 222	23.5%
III категории качества	4 375 459	47 468 634	236 674 772	288 518 865	11.8%
IV категории качества	0	66 915 991	6 774 297	73 690 288	3.0%
V категории качества	0	111 633 546	40 160 776	151 794 322	6.2%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	334 975	142 347 907	52 890 423	195 573 305	
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	339 663 625	1 503 082 554	404 997 027	2 247 743 206	

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

На 01.07.2019	СЗ без учета резерва на возможные потери	Доля в объеме СЗ	Резерв на возможные потери	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе	276 807 654		112 573	276 695 081	0.0%
Непросроченные ссуды	276 387 482	99.8%	112 573	276 274 909	0.0%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	420 172	0.2%	-	420 172	-
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	1 621 129 375		156 152 643	1 464 976 732	9.6%
Непросроченные ссуды	1 470 530 862	90.7%	35 097 518	1 435 433 344	2.4%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	1 901 835	0.1%	683 971	1 217 864	36.0%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	43 655 915	2.7%	16 627 975	27 027 940	38.1%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	3 051 010	0.2%	2 869 021	181 989	94.0%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	101 989 753	6.3%	100 874 158	1 115 595	98.9%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	541 755 345		52 336 649	489 418 696	9.7%
Непросроченные ссуды	494 374 733	91.3%	15 560 732	478 814 001	3.1%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	7 380 743	1.4%	1 426 242	5 954 501	19.3%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	5 002 202	0.9%	2 462 950	2 539 252	49.2%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	4 331 179	0.8%	3 117 052	1 214 127	72.0%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	30 666 488	5.7%	29 769 673	896 815	97.1%
ИТОГО ссудная задолженность	2 439 692 374		208 601 865	2 231 090 509	8.6%
На 01.01.2019	СЗ без учета резерва на возможные потери	Доля в объеме СЗ	Резерв на возможные потери	Чистая СЗ	Отношение резерва к СЗ до вычета резерва
Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе	339 998 600		334 975	339 663 625	0.1%
Непросроченные ссуды	339 998 600	100.0%	334 975	339 663 625	0.1%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе	1 645 430 461		142 347 907	1 503 082 554	8.7%
Непросроченные ссуды	1 550 084 253	94.2%	53 865 070	1 496 219 183	3.5%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	6 293 588	0.4%	4 112 639	2 180 949	65.3%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	12 605 744	0.8%	12 522 937	82 807	99.3%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	618 043	0.0%	562 477	55 566	91.0%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	75 828 833	4.6%	71 284 784	4 544 049	94.0%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	457 887 450		52 890 423	404 997 027	11.6%
Непросроченные ссуды	411 065 313	89.8%	12 861 426	398 203 887	3.1%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	4 425 280	1.0%	719 881	3 705 399	16.3%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	2 785 273	0.6%	1 349 415	1 435 858	48.4%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	2 665 046	0.6%	1 890 419	774 627	70.9%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	36 946 538	8.1%	36 069 282	877 256	97.6%
ИТОГО ссудная задолженность	2 443 316 511		195 573 305	2 247 743 206	8.0%

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

	Категория по обеспечению	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Задолженность	Сумма обеспечения	Задолженность	Сумма обеспечения
Поручительства (гарантии) юр. лиц	1	15 020 445	15 000 000	-	-
Под залог векселей АО Альфа-Банк	1	2 939 083	2 891 476	3 244 542	2 896 242
Гарантийный депозит юр. лица, размещенный в АО Альфа-Банк	1	807 716	783 429	261 208	261 208
Иное обеспечение I категории качества	1	119 259	115 978	228 335	228 335
Обеспечение II категории качества	2	121 565 388	122 938 546	123 316 107	113 975 668
Гарантии РФ, Минфина, Банка России	2	-	-	136 575	124 777
ИТОГО полученное обеспечение		140 451 891	141 729 429	127 186 767	117 486 230

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

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных активов	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных активов
Кредиты, предоставленные крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) без учета резервов на возможные потери	572 829 764	23.5%	836 680 416	34.2%

8.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Позиции Банка по рисковым и безрисковым ценным бумагам ниже:

Тип ценных бумаг		На 01.07.2019	На 01.01.2019
Размер позиции по ценным бумагам, млн.руб.	Позиции по безрисковым ценным бумагам	222 984	205 968
	Позиции по рисковым ценным бумагам	92 547	62 823

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

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

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

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

Тип ценных бумаг		На 01.07.2019	На 01.01.2019
Показатель VaR (1-день ист.99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты), млн.руб.		498	423
Показатель VaR Банка, млн.руб.	VaR по безрисковым ценным бумагам	146	32
	VaR по рисковым ценным бумагам	323	361

На 1 июля 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 01.07.2019	6.22

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01.07.2019	Акции		Облигации		Деривативы	Валютный риск	Товарные активы	Всего
	Балансовая позиция	Срочные сделки	Балансовая позиция	Срочные сделки				
Рыночный риск (РР)	1 347 013	-	54 942 970	19 712	74 805 901	19 722 704	98 023	151 249 198
Процентный риск (ПР)			4 395 438	1 577	5 527 196		-	9 004 912
ОПР			963 455	416	3 026 003		-	3 070 575
СПР			3 431 983	1 161	2 501 193			5 934 337
ГВР (ПР)								-
Фондовый риск (ФР)	107 761	-			457 276			459 052
ОФР	53 881	-			63 144			11 040
СФР	53 881	-			297 095			350 975
ГВР (ФР)					97 037			97 037
Валютный риск (ВР)					-	1 577 816		2 628 130
ГВР (ВР)					1 050 314			1 050 314
Товарный риск (ТР)							7 842	7 842
Основной риск							6 535	6 535
Дополнительный риск							1 307	1 307
ГВР (ТР)							-	-

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

8.4. Активы и обязательства в разрезе валют

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

На 01.07.2019	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	55 044 035	12 756 062	13 989 583	618 113	82 407 793
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	132 520 457	-	-	-	132 520 457
Обязательные резервы	22 905 146	-	-	-	22 905 146
Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	614 345	51 075 833	39 040 525	11 131 260	101 861 963
Резервы на возможные потери					(3 506)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 535 175	38 086 290	-	-	80 621 465
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резервов на возможные потери по ссудам	1 706 090 253	614 458 194	129 417 513	2 142 837	2 452 108 797
Резервы на возможные потери					(179 146 602)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резервов на возможные потери	194 202 637	91 746 956	10 252 993	-	296 202 586
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), до вычета резервов на возможные потери	68 032 006	66 127 525	7 773 361	-	141 932 892
Резервы на возможные потери					(252 414)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 868 007	-	-	-	20 868 007
Резервы на возможные потери					(608 971)
Требования по текущему налогу на прибыль	2 475 258	-	-	-	2 475 258
Отложенный налоговый актив	1 660 934	-	-	-	1 660 934
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 882 766	-	-	-	29 882 766
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	166 728	-	-	-	166 728
Прочие активы	119 120 941	971 681	2 115 176	39 566	122 247 364
Резервы на возможные потери					(49 497 647)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	2 373 213 542	875 222 541	202 589 151	13 931 776	3 464 957 010
Резервы на возможные потери					(229 509 140)
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 665 198	-	-	-	8 665 198
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	148 042 834	28 918 485	22 424 269	1 163 973	200 549 561
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 585 032 847	661 709 739	158 691 322	11 490 967	2 416 924 875
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 554 268	-	-	-	33 554 268
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	116 026 966	7 548 547	1 442 886	-	125 018 399
Обязательства по текущему налогу на прибыль	504 817	-	-	-	504 817
Отложенные налоговые обязательства	3 940 841	-	-	-	3 940 841
Прочие обязательства	64 426 911	1 838 892	2 814 699	86 966	69 167 468
Итого обязательств	1 960 194 682	700 015 663	185 373 176	12 741 906	2 858 325 427
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					1 511 445
Чистая балансовая позиция	413 018 860	175 206 878	17 215 975	1 189 870	606 631 583

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

8.5. Процентный риск банковского портфеля

В силу своей деятельности Банк подвержен процентному риску банковского портфеля – риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств в результате изменений процентных ставок на финансовых рынках.

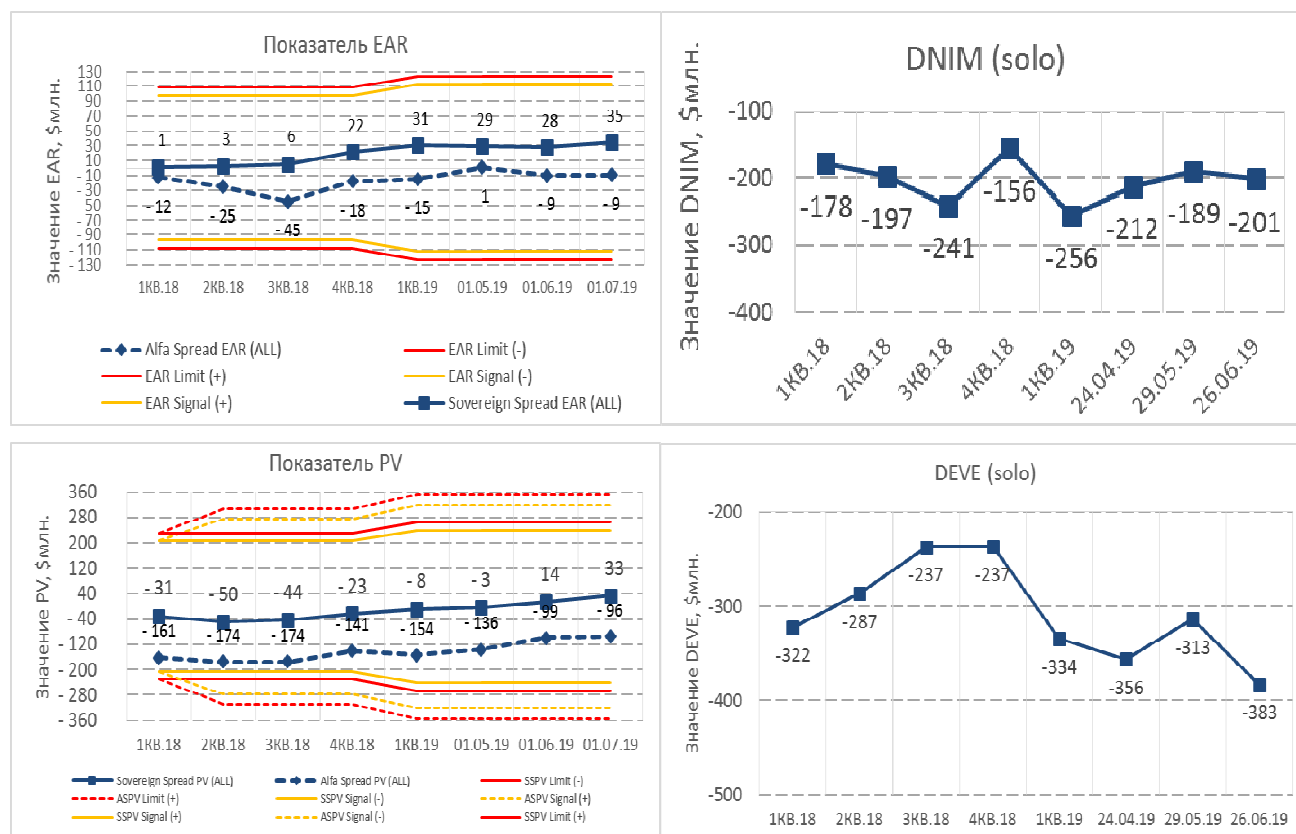
Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля предусматривают определение:

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

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

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

Объемы процентного риска банковского портфеля находятся в пределах установленных лимитов.



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

На 01.07.2019	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	-	761 936	76 995 872
МБК	(75 298)	863 691	121 251 308
Портфель ценных бумаг	(4 523 979)	2 339 299	435 370 119
Кредиты юридическим лицам	(20 876 538)	7 058 288	1 483 309 767
Кредиты физическим лицам	(10 235 374)	1 273 060	497 023 990
Обратные РЕПО	(26 462)	1 180 766	120 251 969
Прочие активы	-	-	-
ИТОГО	(35 737 651)	13 477 041	2 734 203 026
Чувствительные к процентному риску пассивы			
МБК	1 163 113	(1 154 546)	177 063 665
Привлечения от юридических лиц	12 003 952	(5 261 817)	1 008 981 788
Привлечения от физических лиц	19 151 517	(2 349 980)	1 098 947 176
Привлечения на рынках капитала	4 956 870	(105 627)	284 471 611
Бессрочные займы	2 371 166	-	75 028 136
РЕПО	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-
ИТОГО	39 646 618	(8 871 970)	2 644 492 376

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

На 01.07.2019	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%)			
Рубли	1 217 079	(1 761 299)	(544 220)
Доллары США	2 946 630	1 597 564	4 544 194
ЕВРО	550 478	54 619	605 096
Чувствительность капитала к изменению процентной ставки на 1% (PV 1%)			
Рубли	(2 826 526)	1 363 873	(1 462 653)
Доллары США	5 049 270	(1 239 370)	3 809 900
ЕВРО	1 561 862	(141)	1 561 720

8.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Операционный риск, всего,	22 935 897	25 397 684
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	152 905 982	169 317 893
в том числе:		
чистые процентные доходы	103 960 184	86 187 672
чистые непроцентные доходы	48 945 798	83 130 221

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

8.7. Риск ликвидности

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

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

- *Риск разрывов ликвидности* - несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- *Риск непредвиденных требований* - последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- *Риск рыночной ликвидности* - вероятность потерь при реализации активов в виду невозможности закрыть имеющиеся позиции из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- *Риск фондирования* – риск, связанный с потенциальным изменением стоимости фондирования, влияющим на размер будущих доходов Банка;
- *Риск нарушения нормативов* – риск нарушения в рамках повседневной деятельности Банка пороговых значений нормативов/показателей/метрик ликвидности, установленных Банком России или решениями коллегиальных органов Банка.
- *Риск концентрации* - риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка от одного / нескольких клиентов или источников финансирования в определённой валюте или на определённом сроке.

При управлении ликвидностью Банк осуществляет на постоянной основе:

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

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

Риск концентрации при управлении риском ликвидности

Банк осуществляет деятельность во всех секторах финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. При этом часть инструментов предусматривает возможность предоставления залогового обеспечения (требование внести обеспечение, вариационную маржу), а также инструменты, к которым применяются процедуры неттинга в соответствии с обычаями делового оборота. В целях контроля концентрации источников фондирования Банком установлены лимиты в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов: от одного вкладчика, от 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.

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

Метрики концентрации привлечений, %	На 01.07.2019	Внутренние пороговые значения
От одного клиента, за исключением спец.компаний-исключений	0.57%	<=2%
От ТОП-20 клиентов	6.86%	<=20%
От государственных организаций	3.44%	<=30%
От одного клиента из списка спец.компаний-исключений	1.75%	<=5%
От одного клиента из списка спец.компаний-исключений по договорам с правом досрочного отзыва	-	<=2%
По договорам, содержащим ковенанты, связанные с кредитным рейтингом Банка (с 2-мя и более ступенями рейтинга до досрочного отзыва)	5.06%	<=10%
По договорам, содержащим ковенанты, связанные с кредитным рейтингом Банка (с 1-й ступенью рейтинга до досрочного отзыва)	-	<=5%

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

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных обязательств	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных обязательств
Привлеченные средства клиентов и вкладчиков (групп связанных клиентов и вкладчиков), не являющихся кредитными организациями	500 798 156	20.7%	546 974 619	22.6%

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

В результате мониторинга, проведенного на 1 июля 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	13.57	12.87	12.32
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	15.68	9.97	7.77
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	1.99	1.04	1.87

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	16.03	15.02	14.31
МБК	32.15	30.08	29.60
Погашение кредитов юридическими лицами	16.39	10.75	8.25
Погашение кредитов физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями	0.90	0.95	1.90

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 285,5 миллиардов рублей (на 1 января 2019 года – 403 миллиарда рублей).

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

По состоянию на 1 июля 2019 года:

- привлечение от Банка России по программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования, составило 8.6 миллиардов рублей;
- средства, которые дополнительно могут быть привлечены от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций, составляют 151.3 миллиардов рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года:

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

Выполнение нормативов ликвидности

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

- на ежедневной основе нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И;
- на ежедневной основе показателя краткосрочной ликвидности, который рассчитывается в соответствии с Положением № 421-П²⁵;
- на ежедневной основе норматива краткосрочной ликвидности Н26 банковской группы в соответствии с Положением № 510-П²⁶, под которым понимается способность банковской группы обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банковской группе факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.
- на ежедневной основе норматива структурной ликвидности Н28 банковской группы в соответствии с Положением № 596-П²⁷, который регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, обусловленный структурой активов (требований) и пассивов (обязательств) с учетом сроков, сумм и типов активов (требований) и пассивов (обязательств), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов (требований) и стабильность пассивов (обязательств). Соблюдение НЧСФ обеспечивает наличие у банковской группы стабильных источников пассивов (обязательств) в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов (требований) и внебалансовых обязательств банковской группы.
- обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (портфели ценных бумаг до погашения и для продажи), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов;
- контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство ежедневно контролирует установленные Комитетом по управлению активами и пассивами лимиты ликвидности кризисного сценария в виде «Период выживания». «Период выживания» - количество календарных дней, в течение которых Банк обладает положительной ликвидностью для стрессового сценария ликвидности. Контроль осуществляется как суммарно по всем валютам, так по отдельно по типам валют: рубли, иностранная валюта;
- оценки рыночной позиции Банка посредством метрики "Стоимость фондирования" - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами и соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениями.

По состоянию на 1 июля 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 01.07.2019	На 01.01.2019
Н2	min 15%	min 20%	173.9%	109.9%
Н3	min 50%	min 55%	199.6%	128.5%
Н4	max 120%	-	50.3%	54.6%
ПКЛ	min 100%	min 102%	162.6%	160.2%

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

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

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

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

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

Информация о состоянии ликвидности Банка может быть получена из:

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

8.8. Активы и обязательства по срокам погашения

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

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

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

На 01.07.2019	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	С неопреде- ленным сроком/про- сроченные	Итого
Активы							
Денежные средства	82 407 793	-	-	-	-	-	82 407 793
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	109 615 311	-	-	-	-	22 905 146	132 520 457
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	22 905 146	22 905 146
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	101 861 963	-	-	-	-	-	101 861 963
Резервы на возможные потери							(3 506)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	80 621 465	-	-	-	-	-	80 621 465
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС, до вычета РВПС	426 206 303	272 405 032	274 510 587	619 570 635	672 494 205	186 922 035	2 452 108 797
Резервы на возможные потери							(179 146 602)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	296 202 586	-	-	-	-	-	296 202 586
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности), до вычета РВП	-	-	20 926 045	47 382 901	73 623 946	-	141 932 892
Резервы на возможные потери							(252 414)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 868 007	-	-	-	-	-	20 868 007
Резервы на возможные потери							(608 971)
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 475 258	2 475 258
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 660 934	1 660 934
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 882 766	-	-	-	-	-	29 882 766
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	166 728	-	-	-	166 728
Прочие активы	90 873 692	-	-	-	-	31 373 672	122 247 364
Резервы на возможные потери							(49 497 647)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	1 238 539 886	272 405 032	295 603 360	666 953 536	746 118 151	245 337 045	3 464 957 010
Резервы на возможные потери							(229 509 140)
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	190 540	51 424	97 413	8 325 821	-	-	8 665 198
Средства кредитных организаций, оцениваемые по АС	68 533 423	90 587 388	3 780 260	36 917 097	731 393	-	200 549 561
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по АС	526 823 600	363 599 392	227 358 294	1 184 220 532	114 923 057	-	2 416 924 875
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	33 554 268	-	-	-	-	-	33 554 268
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по АС	9 120 090	13 815 001	3 554 940	39 446 105	59 082 263	-	125 018 399
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	504 817	-	-	-	504 817
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	3 940 841	3 940 841
Прочие обязательства	69 167 468	-	-	-	-	-	69 167 468
Итого обязательств	707 389 389	468 053 205	235 295 724	1 268 909 555	174 736 713	3 940 841	2 858 325 427
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							1 511 445
Чистый разрыв ликвидности	531 150 497	(195 648 173)	60 307 636	(601 956 019)	571 381 438	241 396 204	606 631 583
Совокупный разрыв ликвидности	531 150 497	335 502 324	395 809 960	(206 146 059)	365 235 379	606 631 583	

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

8.9. Географическая концентрация активов и обязательств

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

На 01.07.2019	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	82 407 793	-	-	-	-	82 407 793
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	132 520 457	-	-	-	-	132 520 457
Обязательные резервы	22 905 146	-	-	-	-	22 905 146
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	18 617 224	32 490 952	391 949	49 562 306	799 532	101 861 963
Резервы на возможные потери						(3 506)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	14 496 025	64 380 409	309 697	312	1 435 022	80 621 465
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС, до вычета РВПС	2 208 229 465	206 059 572	3 649 135	29 859 359	4 311 266	2 452 108 797
Резервы на возможные потери						(179 146 602)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	192 126 031	59 465 976	-	44 610 579	-	296 202 586
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности), до вычета РВП	68 032 006	73 366 750	-	-	534 136	141 932 892
Резервы на возможные потери						(252 414)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 875 867	13 346 593	2 645 547	-	-	20 868 007
Резервы на возможные потери						(608 971)
Требования по текущему налогу на прибыль	2 475 258	-	-	-	-	2 475 258
Отложенный налоговый актив	1 660 934	-	-	-	-	1 660 934
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 882 766	-	-	-	-	29 882 766
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	166 728	-	-	-	-	166 728
Прочие активы	121 805 885	337 558	47 756	39 678	16 487	122 247 364
Резервы на возможные потери						(49 497 647)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	2 877 296 439	449 447 810	7 044 084	124 072 234	7 096 443	3 464 957 010
Резервы на возможные потери						(229 509 140)
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	8 665 198	-	-	-	-	8 665 198
Средства кредитных организаций, оцениваемые по АС	168 031 784	22 954 232	6 083 247	-	3 480 298	200 549 561
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по АС	2 115 137 238	264 655 786	16 728 520	1 242 021	19 161 310	2 416 924 875
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	1 334 342	32 164 366	55 560	-	-	33 554 268
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по АС	125 018 399	-	-	-	-	125 018 399
Обязательства по текущему налогу на прибыль	504 817	-	-	-	-	504 817
Отложенные налоговые обязательства	3 940 841	-	-	-	-	3 940 841
Прочие обязательства	67 005 739	1 826 424	3 916	331 389	-	69 167 468
Итого обязательств	2 489 638 358	321 600 808	22 871 243	1 573 410	22 641 608	2 858 325 427
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						1 511 445
Чистая балансовая позиция	387 658 081	127 847 002	(15 827 159)	122 498 824	(15 545 165)	606 631 583

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

9. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

9.1. Состав собственных средств (капитала)

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

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

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

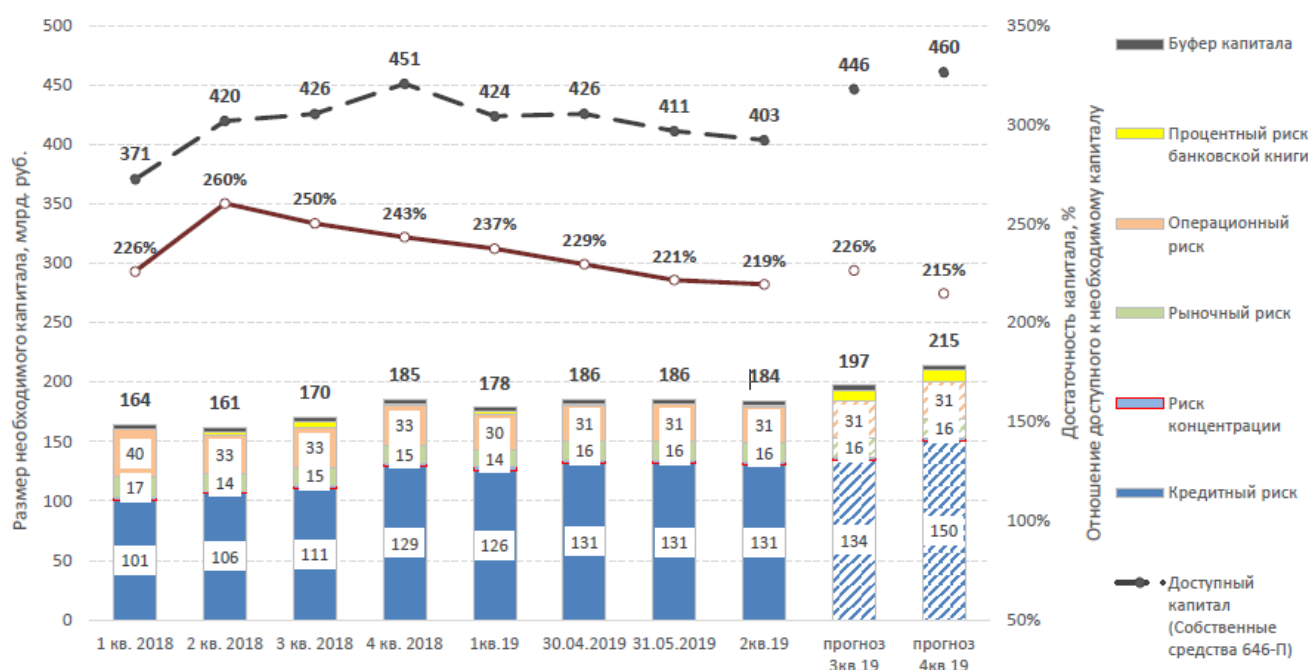
Ниже представлены сведения о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением № 646-П:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	403 466 897	446 857 298
Основной капитал, итого, в том числе:	373 246 045	384 435 135
Базовый капитал, в том числе:	312 953 133	316 326 422
Источники базового капитала:	352 271 036	326 320 451
Уставный капитал	59 587 623	59 587 623
Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2 979 381	2 979 381
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	80 647 389
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	287 893 071	181 295 097
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(39 317 903)	(9 994 029)
Нематериальные активы	(4 014 981)	(3 401 342)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(933 767)	
Убыток текущего года	(27 776 468)	
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов)	(6 592 687)	(6 592 687)
Отрицательная величина добавочного капитала		
Добавочный капитал	60 292 912	68 108 713
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения	60 292 912	68 108 713
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П:		
нематериальные активы		
вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов		
Дополнительный капитал, итого, в том числе	30 220 852	62 422 163
Источники дополнительного капитала:	30 221 167	62 422 183
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	24 854 171
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	24 940 249	33 186 148
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	10 954 287	4 000 357
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 02.11.2017 № 339-ФЗ	9 797 463	13 758 780
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 280 918	4 381 864
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	(315)	(20)
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(315)	(20)

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

9.2. Внутренняя оценка достаточности капитала Банка

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



Банк демонстрирует стабильно высокий уровень достаточности капитала.

9.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

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

На 01.07.2019	Н1.1		Н1.2		Н1.0	
Показатели для расчета нормативов достаточности капитала Банка, в том числе:	3 365 386 074	100.0%	3 365 386 074	100.0%	3 371 985 933	100.0%
кредитный риск	2 927 438 163	87.0%	2 927 438 163	87.0%	2 934 038 022	87.0%
операционный риск	286 698 713	8.5%	286 698 713	8.5%	286 698 713	8.5%
рыночный риск	151 249 198	4.5%	151 249 198	4.5%	151 249 198	4.5%

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

9.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка

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

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

Наименование норматива	Фактическое значение, %		Нормативное значение, %
	На 01.07.2019	На 01.01.2019	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	9.30	9.52	>=4.5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	11.09	11.57	>=6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	11.97	13.42	>=8%

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

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

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

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2019 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов, возможный интервал данной надбавки 0 – 2.5%.

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

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

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

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах.

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

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

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

Ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам:

На 01.07.2019	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	71 881 524	36 741 827	11 830 186	120 453 537
Комиссионные доходы	22 707 503	26 070 494	182 472	48 960 469
Прочие операционные доходы	2 931 362	971 211	73 973	3 976 546
Итого доходов от внешних контрагентов	97 520 389	63 783 532	12 086 631	173 390 552
Процентные доходы от прочих сегментов	30 949 935	29 230 495	111 763 656	171 944 086
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	(65 599)	570 204	504 605
Итого доходов сегментов	128 470 324	92 948 428	124 420 491	345 839 243
Процентные расходы прочих сегментов	(58 654 000)	(18 976 294)	(94 881 471)	(172 511 765)
Процентные расходы	(17 457 172)	(16 778 016)	(20 364 699)	(54 599 887)
Изменение резервов под обесценение балансовых активов	20 727 116	(10 557 603)	84 741	10 254 254
Комиссионные расходы	(1 825 394)	(9 970 266)	(923 449)	(12 719 109)
Комиссионные расходы прочих сегментов	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, ПФИ и иностранной валютой	(19 508 982)	2 833 880	(29 877 490)	(46 552 592)
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 705 194	6 124 053	31 665	13 860 912
Операционные расходы	(13 888 913)	(17 361 142)	(315 657)	(31 565 712)
Распределенные операционные расходы	(10 500 103)	(9 113 296)	(198 115)	(19 811 514)
Результат сегментов	35 068 070	19 149 744	(22 023 984)	32 193 830
30 июня 2019 года				
Активы сегментов	1 939 766 789	496 690 438	608 731 039	3 045 188 266
Обязательства сегментов	1 009 013 580	1 119 399 439	621 833 554	2 750 246 573

На 01.07.2018	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	62 909 460	24 205 485	11 775 467	98 890 412
Комиссионные доходы	18 564 834	21 005 097	141 232	39 711 163
Прочие операционные доходы	1 191 730	412 075	7 446	1 611 251
Итого доходов от внешних контрагентов	82 666 024	45 622 657	11 924 145	140 212 826
Доходы от прочих сегментов				
Процентные доходы от прочих сегментов	28 330 794	23 857 511	96 921 139	149 109 444
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	815 835	815 835
Итого доходов сегментов	110 996 818	69 480 168	109 661 119	290 138 105
Расходы от прочих сегментов				
Процентные расходы прочих сегментов	(49 516 761)	(12 004 063)	(88 529 967)	(150 050 791)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, ПФИ и иностранной валютой	8 088 722	2 596 626	2 207 581	12 892 929
Процентные расходы	(16 739 656)	(10 832 500)	(14 441 574)	(42 013 730)
Изменение резервов под обесценение балансовых активов	3 069 248	1 824 615	-	4 893 863
Комиссионные расходы	(1 763 619)	(9 781 818)	(490 448)	(12 035 885)
Комиссионные расходы прочих сегментов	(935 700)	(382 187)	-	(1 317 887)
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	333 965	(764 663)	-	(430 698)
Операционные расходы	(11 694 095)	(16 257 645)	(570 444)	(28 522 184)
Распределенные операционные расходы	(10 744 213)	(8 058 159)	(383 722)	(19 186 094)
Результат сегментов	31 094 709	15 820 374	7 452 545	54 367 628
1 января 2019 года				
Активы сегментов	1 993 080 966	424 281 246	600 256 709	3 017 618 921
Обязательства сегментов	1 086 478 722	1 109 412 714	636 038 213	2 831 929 649

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли:

	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Результат сегментов	32 193 830	54 367 628
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	(1 267 384)	15 055 663
Прибыль до налогообложения	30 926 446	69 423 291

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Активы сегментов	3 045 188 266	3 017 618 921
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Денежные средства	82 407 793	90 877 169
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 905 146	22 660 723
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиции в дочерние и зависимые организации	31 231 705	35 324 739
Требования по текущему налогу на прибыль	2 475 258	2 304 628
Отложенный налоговый актив	1 660 934	3 677 310
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 882 766	27 332 085
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	166 728	2 800
Прочие активы	19 529 274	16 148 871
Итого активов	3 235 447 870	3 215 947 246

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Обязательства сегментов	2 750 246 573	2 831 929 649
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 277 047	5 697 705
Обязательство по текущему налогу на прибыль	504 817	1 998 689
Отложенное налоговое обязательство	3 940 841	1 095 466
Прочие обязательства	33 867 594	19 207 077
Итого обязательств	2 859 836 872	2 859 928 586

11. Операции со связанными сторонами

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

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

	На 1 июля 2019 года / За 1 полугодие 2019 года			
	Дочерние организации	Зависимые организации	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Средства в кредитных организациях	378 807	-	-	13 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 969	-	-	20 806 160
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	76 224 124	3 922 599	75 642	3 191 821
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	52 035 290
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 965 370	695 742	-	1 537 131
Прочие активы	74 270	22 362	4 971	231 699
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	243 957	-	-	1 382 315
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 490 457	1 881 034	8 154 231	265 088 598
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 107	-	-	4 327
Прочие обязательства	2 116	14 076	-	8 850
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	43 277
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	10 613 171	-	28 709	10 726 775
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	1 910 252
Доходы и расходы				
Процентные доходы	3 563 429	161 490	3 482	2 194 223
Процентные расходы	(1 189 440)	(806)	(65 900)	(9 886 353)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(137 789)	(40 875)	509 896	15 373 860
Прочие доходы за вычетом расходов	(171 638)	(3 164 137)	3 042	4 206 291
Операционные расходы	(1 486 277)	-	(1 910 827)	(435 206)

	На 1 января 2019 года / За 1 полугодие 2018 года			
	Дочерние организации	Зависимые организации	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Средства в кредитных организациях	111 929	-	-	48 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	-	-	2 909 105
Чистая ссудная задолженность	83 277 066	4 811 418	107 438	3 438 795
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 819 848	9 203 149	-	67 949 693
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 819 848	9 203 149	-	-
Прочие активы	155 729	142 067	1 477	86 881
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	40 374 948	-	-	1 002 322
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 860 033	2 043 531	4 918 550	272 885 641
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 591 185	-	-	80 950
Прочие обязательства	212 899	13 216	4 330	4 779 545
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 164	-	-	-
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 186 944	-	26 445	10 451 278
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	354 000	-	-	1 605 820
Доходы и расходы				
Процентные доходы	2 453 006	369 354	3 499	2 240 060
Процентные расходы	(2 062 286)	(363)	(44 233)	(9 259 090)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	89 388	32 929	(276 206)	(15 441 352)
Прочие доходы за вычетом расходов	(667 608)	1 807 808	(4 403)	2 114 035
Операционные расходы	(191 442)	(3 333)	(2 424 264)	(686 950)

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

	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Совету Директоров	176 441	217 912
Правлению	1 728 226	2 195 532

А.Б. Соколов
Председатель Правления



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

08 августа 2019 года