

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «АЛЬФА-БАНК»
за 1 квартал 2020 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.....	8
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 2020 года.....	10
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	11
6.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
6.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15
6.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов	17
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.....	28
6.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	30
6.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	31
6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
6.12. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
6.13. Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера.....	34
6.14. Условные обязательства кредитного характера.....	35
6.15. Уставный капитал.....	36
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	37
7.1. Процентные доходы и расходы	37
7.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки	38
7.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
7.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	41
8. Информация о целях и политике управления рисками	42
8.1. Подверженность риску (значимые виды рисков и риск-аппетит).....	42

8.2. Кредитный риск	44
8.3. Рыночный риск	58
8.4. Активы и обязательства в разрезе валют	61
8.5. Процентный риск банковского портфеля	63
8.6. Операционный риск	65
8.7. Риск ликвидности	66
8.8. Активы и обязательства по срокам погашения	71
8.9. Географическая концентрация активов и обязательств	74
9. Информация об управлении капиталом	76
9.1. Состав собственных средств (капитала)	77
9.2. Внутренняя оценка достаточности капитала Банка	78
9.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	78
9.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка	79
10. Информация по сегментам деятельности Банка	80
11. Операции со связанными сторонами	83
12. Дивиденды	85

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» за 1 квартал 2020 года включает:

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

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

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

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

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

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

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

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

Адрес электронной почты: mail@alfabank.ru

Адрес в сети интернет: www.alfabank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

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

представлена за 1 квартал 2020 года, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 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 2020 и 2019 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 24.11.2016 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

² Указание Банка России от 06.12.2017 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Также Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой по состоянию на 1 апреля 2020 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.	78.7210
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.	78.7210
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"	60
28	ATB ESPP B.V.	23.2450
29	Общество с ограниченной ответственностью "ГЕО НПК"	100
30	ALFA CAPITAL MARKETS LTD	100

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 крупнейшим универсальным частным банком в России. На протяжении 30 лет занимает ведущие позиции во всех сегментах банковского бизнеса. На конец 2019 года обслуживает 640 тысяч корпоративных клиентов и 16.5 миллионов физических лиц.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 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.

Банк развивается по модели «phygital», сочетая цифровые инновации с эффективной сетью физического присутствия, которая насчитывает 400 офисов в Москве и регионах России, 900 городов с курьерской доставкой и 27 900 своих и партнерских банкоматов. Не отказываясь от живого общения с клиентами, Банк создает «отделения будущего» с распознаванием на базе биометрии и геолокации. Одновременно с этим Банк – создатель лучшего банковского приложения в России по оценке Markswebb, которым регулярно пользуются 75% клиентов.

В 2019 году Банк был признан «Банком года» по версии журнала The Banker, «Лучшим ипотечным банком» по версии журнала Global Finance, «Премияльным банком № 1 в России» по версии Frank Banking Award.

Основные ценности Банка это: лучший клиентский опыт, технологическое лидерство и лучшие сотрудники.

4.2. Акционеры и их доля в капитале Банка

Акционерами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года являются АО «АБ Холдинг» – 99,99983% и ABN FINANCIAL LIMITED - 0,00017%. Изменений в составе акционеров в течение 1 квартала 2020 года не происходило.

4.3. Основные показатели деятельности Банка

По итогам первого квартала 2020 года достигнуты следующие финансовые показатели:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение за отчетный период, %
Активы	4 176 053 870	3 635 396 856	14.87%
Капитал	607 045 594	487 874 456	24.43%

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года	Изменение по отношению к соответствующему периоду прошлого года, %
Прибыль до налогообложения	145 947 077	49 656 999	193.91%
Прибыль после налогообложения	141 038 993	44 922 213	213.96%

Причинами роста прибыли и капитала в отчетном периоде явились возросшие доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы от переоценки иностранной валюты.

Положительное влияние на прибыль отчетного периода оказывает учет финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. На 1 апреля 2020 года отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки привело к уменьшению расходов от формирования резервов на сумму 82.8 миллиардов рублей, отражение корректировок стоимости финансовых инструментов привело к увеличению расходов на 7.4 миллиардов рублей и расходы по признанию отложенного налогового обязательства, возникшего в результате применения МСФО 9, составили сумму 9.6 миллиардов рублей. Суммарный положительный эффект составил 65.8 миллиардов рублей.

Однако указанный положительный эффект на прибыль не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П³ и Инструкции № 199-И⁴ суммы корректировок, отраженные согласно МСФО (IFRS) 9, 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	Негативный

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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И).

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

В первом квартале 2020 года основным вызовом мировой экономике стало стремительное распространение коронавируса и введение карантинных мер, вслед за Китаем, в подавляющем большинстве развитых стран. Для ослабления макроэкономических последствий реализованы масштабные меры поддержки экономики. Так, в США бюджетные меры оцениваются в 11% ВВП, в Германии они составляют 4,9% ВВП. Помимо этого, ФРС США приняла решение о снижении ставки на 150 б.п. до 0-0,25% годовых, Банк Канады – на 150 б.п. до 0,25% годовых, Банк Англии – на 65 б.п. до 0,1% годовых. К снижению ставок прибегли и центральные банки стран с развивающимися рынками в том числе Бразилия, Турция, Чили, Мексика, Индия.

В России, учитывая, что главной темой экономической повестки в 2019 году была реализация национальных проектов, новое правительство РФ, сформированное в январе 2020 года, планировало обеспечить рост расходов бюджета около 8% по итогам года, внеся соответствующие поправки в бюджет. На устойчивость позиций российской экономики в январе 2020 года указывает то, что рейтинговое агентство S&P сохранило суверенный кредитный рейтинг страны уровне «BBB-» со стабильным прогнозом, отметив отсутствие серьезных негативных явлений в экономике и способность бюджетной системы поддержать устойчивость при реализации внешних шоков.

Однако стремительное распространение коронавируса внесло кардинальные изменения в планы правительства и Банка России. В конце марта был объявлен первый пакет мер поддержки экономики, который последовательно расширялся, охватив не только МСП и социально незащищенные слои населения, но и крупные, системно значимые предприятия. Пострадавшим отраслям предоставлены налоговые каникулы, для МСП вдвое снижены страховые взносы, также предусмотрены субсидии на выплаты зарплат. Совокупная величина пакета помощи варьируется от 1,8 до 2,8% ВВП.

Банк России в феврале продолжил ослабление ДКП, снизив ключевую ставку на 0,25 п.п. до 6% годовых. Однако, в марте при повышении рисков для финансовой стабильности регулятор взял короткую паузу, но уже в апреле ключевая ставка была снижена до 5,5% годовых. Банк России обозначил свои намерения продолжить смягчение политики, несмотря на то, что по итогам года по оценкам регулятора рост цен может ускориться до 3,8-4,8%, превысив целевой ориентир. По итогам первого квартала 2020 года инфляция составила 2,4%.

Неопределенность в мировой экономике, введение карантинных мер в странах-партнерах оказывают негативное влияние на экономическую активность российских компаний. Тем не менее панический потребительский спрос в ожидании введения карантина в России поддержал экономику в первом квартале 2020 года, рост которой, по оценкам Минэкономразвития России, составил 1,8%. Кредитная активность корпораций также возросла, ускорившись к концу квартала до 8,8% по сравнению с ростом на 1,2% за 2019 год. Главным сегментом повышенной активности российских банков остается кредитование населения – портфель розничных кредитов в первом квартале 2020 года вырос на 17,8%, что лишь незначительно уступает его динамике в 2019 году - 18,5%. Однако с учетом принятых в России карантинных мер и ожидаемого снижения доходов населения и корпораций главным вызовом является рост кредитных рисков. Предусмотренные Банком России кредитные каникулы распространяются на физических лиц, индивидуальных предпринимателей, малый и средний бизнес, чьи доходы снизились на 30% и более в результате распространения коронавируса. Одновременно Банк России предоставил возможность кредитным организациям до 30 сентября 2020 года не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения МСП по реструктурированным ссудам и не увеличивать резервы по кредитам физическим лицам при снижении их доходов.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

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.

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 2020 года

С 1 января 2020 года вступило в силу новое Положение Банка России № 659-П⁷, разработанное на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2020 года договоры аренды, согласно которым Банк выступает арендатором, признаются в качестве активов в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату начала аренды, когда арендованный актив доступен для использования Банком.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. На дату начала аренды первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по договору аренды;
- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.

Арендные платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой базового актива с низкой стоимостью, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Базовый актив классифицируется в качестве актива с низкой стоимостью в случае, если рыночная стоимость базового актива (предмета аренды) без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей.

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 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

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

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

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	132 254 502	92 432 044
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	281 818 484	144 436 876
корреспондентские счета	60 326 527	118 927 544
обязательные резервы	26 301 826	25 509 332
депозиты в Банке России	195 190 131	-
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	1 567 495	1 145 317
в том числе средства, по которым существует риск несения потерь	3 216	2 975
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	111 889 561	130 393 017
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь	501 225 000	342 894 947

По состоянию как на 1 апреля 2020 года, так и на 1 января 2020 года, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

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

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

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Российские государственные облигации, в том числе:	10 460	11 078
облигации внешнего федерального займа	10 460	11 078
Еврооблигации иностранных государств	3 966 616	3 354 963
Еврооблигации кредитных организаций	346	6 378
Корпоративные облигации, в том числе:	84 459 296	70 988 764
иностранных компаний	72 446 235	60 988 165
российских организаций	12 013 061	10 000 599
Вложения в долговые ценные бумаги	88 436 718	74 361 183
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	-
Вложения в долевыe ценные бумаги	381 293	529 832
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	68 394	12 698
Производные финансовые инструменты	149 574 448	29 004 754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238 392 459	103 895 769

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

На 01.04.2020	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	31.03.2030	31.03.2030	7.500	7.500	10 460
Еврооблигации иностранных государств	03.05.2021	05.02.2025	2.125	7.375	3 966 616
Еврооблигации кредитных организаций	22.04.2022	27.12.2022	0	0	346
Корпоративные облигации	03.04.2020	04.04.2044	0	11.000	84 459 296
Вложения в долговые ценные бумаги					88 436 718

На 01.01.2020	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	31.03.2030	31.03.2030	7.500	7.500	11 078
Еврооблигации иностранных государств	03.05.2021	14.01.2050	2.125	7.375	3 354 963
Еврооблигации кредитных организаций	22.04.2022	27.12.2022	0	0	6 378
Корпоративные облигации	02.02.2020	04.04.2044	0	10.500	70 988 764
Вложения в долговые ценные бумаги					74 361 183

Ниже представлена информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Долговые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	88 436 718	100.00%	74 361 183	100.00%
Еврооблигации иностранных государств	3 966 616	4.49%	3 354 963	4.51%
Российские государственные облигации	10 460	0.01%	11 078	0.01%
Еврооблигации кредитных организаций	346	0.00%	6 378	0.01%
Облигации кредитных организаций		0.00%		
Корпоративные облигации, в том числе	84 459 296		70 988 764	
Финансовая деятельность	37 853 929	42.80%	30 120 772	40.51%
Металлургия	14 734 319	16.66%	8 830 341	11.87%
Транспорт, телекоммуникации и связь	10 568 581	11.95%	8 523 658	11.46%
Добыча полезных ископаемых и драгоценных металлов	6 183 777	6.99%	4 721 331	6.35%
Химия/нефтехимия	3 196 469	3.61%	4 240 996	5.70%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	2 662 101	3.01%	5 029 229	6.76%
Строительство и девелопмент	2 587 630	2.93%	2 419 311	3.25%
Торговля	1 396 072	1.58%	1 619 519	2.18%
Информационные и высокие технологии	1 007 959	1.14%	1 040 418	1.40%
Целлюлозно-бумажная и деревообрабатывающая	784 217	0.89%	-	-
Электроэнергетика	384 458	0.43%	407 003	0.55%
Газовая промышленность	32 881	0.04%	3 993 259	5.37%
Прочие виды деятельности	3 066 904	3.47%	42 929	0.06%
Долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	381 293	100.00%	529 832	100.00%
Транспорт, телекоммуникации и связь	185 724	48.71%	307	0.06%
Металлургия	41 481	10.88%	-	-
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	27 316	7.16%	66 445	12.54%
Финансовая деятельность	5 691	1.49%	18 465	3.49%
Газовая промышленность	95	0.02%	256 763	48.46%
Прочие виды деятельности	120 986	31.73%	118 492	22.36%
Информационные и высокие технологии	-	-	38 612	7.29%
Машиностроение	-	-	30 748	5.80%
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 818 011		74 891 015	

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

Наименование инструмента	Справедливая стоимость ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	97 447 290	25 884 531
иностранная валюта	97 033 722	25 788 674
драгоценные металлы	359 815	64 819
ценные бумаги	53 753	8 956
другие	-	22 082
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	1 651 737	445 132
иностранная валюта	1 171 038	51 152
драгоценные металлы	149 558	54 949
ценные бумаги	115 378	-
другие	215 763	339 031
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	50 475 421	2 675 091
иностранная валюта	28 231 064	639 973
драгоценные металлы	-	-
процентная ставка	2 135 578	46 176
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	19 936 257	1 708 174
другие	172 522	280 768
Прочие сделки	-	-
Итого производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод	149 574 448	29 004 754

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

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Российские государственные облигации, в том числе:	25 918 277	21 033 049
облигации внешнего федерального займа	25 918 277	21 033 049
Облигации Банка России	243 892 660	243 931 560
Еврооблигации иностранных государств	15 850 408	24 960 132
Корпоративные облигации, в том числе:	22 840 560	18 565 816
иностранных компаний	22 840 560	18 565 816
российских организаций	-	-
Вложения в долговые ценные бумаги	308 501 905	308 490 557
В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-
Корпоративные акции прочих нерезидентов	13 466 410	10 724 569
Вложения в долевого ценные бумаги	13 466 410	10 724 569
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	321 968 315	319 215 126

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

На 01.04.2020	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	25 918 277
Облигации Банка России	15.04.2020	10.06.2020	6.000	6.250	243 892 660
Еврооблигации иностранных государств	15.10.2020	15.11.2020	1.625	2.625	15 850 408
Корпоративные облигации	28.04.2021	28.04.2021	7.750	7.750	22 840 560
Вложения в долговые ценные бумаги					308 501 905

На 01.01.2020	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	21 033 049
Облигации Банка России	15.01.2020	11.03.2020	6.500	7.000	243 931 560
Еврооблигации иностранных государств	31.01.2020	15.11.2020	1.625	2.625	24 960 132
Корпоративные облигации	28.04.2021	28.04.2021	7.750	7.750	18 565 816
Вложения в долговые ценные бумаги					308 490 557

Ниже представлена информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Долговые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	308 501 905	100.00%	308 490 557	100.00%
Облигации Банка России	243 892 660	79.06%	243 931 560	79.07%
Еврооблигации иностранных государств	15 850 408	5.14%	24 960 132	8.09%
Российские государственные облигации	25 918 277	8.40%	21 033 049	6.82%
Корпоративные облигации, в том числе	22 840 560		18 565 816	
Финансовая деятельность	22 840 560	7.40%	18 565 816	6.02%
Долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	13 466 410	100.00%	10 724 569	100.00%
Финансовая деятельность	13 466 410	100.00%	10 724 569	100.00%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	321 968 315		319 215 126	

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

На 01.04.2020	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	321 968 315	100.00%	-	-
I категории качества	41 768 685	12.97%		-
не являющиеся элементом резервирования	280 199 630	87.03%	-	-
На 01.01.2020				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	319 215 126	100.00%	-	-
I категории качества	45 993 181	14.41%	-	-
не являющиеся элементом резервирования	273 221 945	85.59%	-	-

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

	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	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	25 918 277	-	-	21 033 049	-	-
Облигации Банка России	243 892 660	-	-	243 931 560	-	-
Еврооблигации иностранных государств	-	15 850 408	-	-	24 960 132	-
Корпоративные облигации		22 840 560	-		18 565 816	-
Долевые ценные бумаги			13 466 410			10 724 569
ИТОГО	269 810 937	38 690 968	13 466 410	264 964 609	43 525 948	10 724 569

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

6.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Регулярные оценки справедливой стоимости

Ценные бумаги

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	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	84 477 373	3 959 345	-	71 090 553	3 270 630	-
долевые ценные бумаги	258 423		122 870	406 881		122 951
производные финансовые инструменты, в том числе:	-	149 381 499	192 949	-	28 932 140	72 614
форвард	-	97 447 290	-	-	25 884 531	-
опцион	-	1 458 788	192 949	-	372 518	72 614
своп	-	50 475 421	-	-	2 675 091	-
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
долговые ценные бумаги	308 501 905	-	-	308 490 557	-	-
долевые ценные бумаги	-	-	13 466 410	-	-	10 724 569
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	393 237 701	153 340 844	13 782 229	379 987 991	32 202 770	10 920 134
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
производные финансовые инструменты, в том числе	-	117 511 724	13 765	-	38 358 355	21 996
форвард	-	84 079 250	-	-	30 630 167	-
опцион	-	2 741 662	13 765	-	607 885	21 996
своп	-	30 690 812	-	-	7 120 303	-
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	117 511 724	13 765	-	38 358 355	21 996

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

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 ценных бумаг отнесены:

- долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценены методом чистых активов;
- долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценены с привлечением независимого оценщика.

К уровню 3 иерархии справедливой стоимости в части производных финансовых инструментов отнесены опционы на неторгуемые активы (долевые инструменты).

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

На 01.04.2020	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			20 189 434	31 907	20 157 527
Amsterdam Trade Bank NV (Нидерланды)	Д	76.91%	16 503 707	-	16 503 707
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
ALFA CAPITAL MARKETS LTD	Д	100%	63 814	31 907	31 907
Вложения, отраженные на счетах прочего участия			3 939 525	199 143	3 740 382
ООО "Альфа-Лизинг" (Россия)	Д	100%	1 088 380	-	1 088 380
ООО магазин "Пашков" (Россия)	Д	100%	807 838	-	807 838
ООО "Сосны" (Россия)	Д	100%	325 297	3 253	322 044
ООО "ГЕО НПК"	Д	100%	297 731	-	297 731
ООО "АДС" (Россия)	З	21%	283 986	-	283 986
ООО "Альфа-Форекс" (Россия)	Д	100%	244 500	2 445	242 055
ООО "АФП" (Россия)	Д	100%	234 147	49 171	184 976
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент" (Россия)	Д	100%	216 537	2 165	214 372
ООО "БСК-Недвижимость" (Россия)	Д	100%	123 500	12 350	111 150
ООО "Эскиз"	П	19.90%	111 500	111 500	-
ООО "Поток.Диджитал" (Россия)	Д	60%	83 924	17 624	66 300
ООО "Залесье" (Россия)	Д	100%	61 293	613	60 680
SWIFT	П	<1%	60 793	-	60 793
ООО "ФЕНИКС"	П	4.90%	98	21	77
ООО "ОРИОН"	П	0.10%	2	1	1
ИТОГО			24 128 959	231 050	23 897 909

На 01.01.2020	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			17 188 573	31 907	17 156 666
Amsterdam Trade Bank NV (Нидерланды)	Д	72.70%	13 502 845	-	13 502 845
АЛЬФА-БАНК (Минск)	П	30.77%	1 536 681	-	1 536 681
АО ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	Д	100%	1 108 867	-	1 108 867
АО "ГИВЦ МОСКВЫ" (Россия)	Д	100%	976 366	-	976 366
ALFA CAPITAL MARKETS LTD	Д	100%	63 814	31 907	31 907
Вложения, отраженные на счетах прочего участия			3 567 470	198 389	3 369 081
ООО "Альфа-Лизинг" (Россия)	Д	100%	1 088 380	-	1 088 380
ООО магазин "Пашков" (Россия)	Д	100%	807 838	-	807 838
ООО "АДС" (Россия)	З	21%	283 986	-	283 986
ООО "Сосны" (Россия)	Д	100%	260 325	2 603	257 722
ООО "Альфа-Форекс" (Россия)	Д	100%	244 500	2 445	242 055
ООО "АФП" (Россия)	Д	100%	234 147	49 171	184 976
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент" (Россия)	Д	100%	216 537	2 165	214 372
ООО "БСК-Недвижимость" (Россия)	Д	100%	123 500	12 350	111 150
ООО "Эскиз"	П	19.90%	111 500	111 500	-
ООО "Поток.Диджитал" (Россия)	Д	60%	83 924	17 624	66 300
SWIFT	П	<1%	60 793	-	60 793
ООО "Залесье" (Россия)	Д	100%	50 930	509	50 421
ООО "ГЕО НПК"	Д	100%	1 010	-	1 010
ООО "ФЕНИКС"	П	4.90%	98	21	77
ООО "ОРИОН"	П	0.10%	2	1	1
ИТОГО			20 756 043	230 296	20 525 747

6.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В связи с учетом финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 902 354 171	2 701 548 907
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(238 415 739)	(200 323 163)
Корректировка РВПС до ОР	55 015 630	30 680 736
Начисленные процентные и прочие доходы	20 713 552	19 589 950
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(11 162 093)	(10 150 739)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	6 456 866	5 864 045
Корректировки по МСФО	(7 439 846)	(6 849 101)
Затраты	(2)	(4 882)
	2 727 522 539	2 540 355 753

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Ниже в таблицах данного раздела представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета начисленных процентов, корректировок по МСФО 9 и затрат.

Ниже представлена информация по ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

	На 01.04.2020	Уд.вес, %	На 01.01.2020	Уд.вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 990 312 129	68.6%	1 777 958 272	65.8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	741 744 315	25.6%	666 656 942	24.7%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	170 297 727	5.9%	256 933 693	9.5%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	2 902 354 171	100.1%	2 701 548 907	100.0%
Резервы на возможные потери	238 415 739		200 323 163	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(55 015 630)		(30 680 736)	
Чистая ссудная задолженность	2 718 954 062		2 501 225 744	


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

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 804 666 749	90.67%	1 575 461 351	88.61%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	132 294 831	6.65%	132 425 826	7.45%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	48 290 077	2.43%	64 417 443	3.62%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 822 612	0.24%	3 941 116	0.22%
Учтенные векселя	237 860	0.01%	1 712 536	0.10%
Итого ссудная задолженность юридических лиц	1 990 312 129	100.00%	1 777 958 272	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	177 563 303		146 502 446	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(48 286 574)		(25 825 155)	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	1 812 748 826		1 631 455 826	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ	1 861 035 400		1 657 280 981	

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

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Потребительские ссуды	594 705 677	80.19%	554 083 579	83.12%
Ипотечные ссуды	58 777 786	7.92%	43 213 084	6.48%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	87 396 517	11.78%	68 415 845	10.26%
Автокредиты	605 757	0.08%	631 258	0.09%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	258 578	0.03%	313 176	0.05%
Итого ссудная задолженность физических лиц	741 744 315	100.00%	666 656 942	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	60 850 635		53 658 659	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 741 674)		(4 722 584)	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	680 893 680		612 998 283	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ	687 635 354		617 720 867	

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

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	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	111 106 879	65.24%	142 131 972	55.32%
МБК/МБД	21 930 703	12.88% 	94 994 022	36.97%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	36 053 005	21.17%	19 490 347	7.59%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 207 140	0.71%	317 352	0.12%
Учтенные векселя	-		-	
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	170 297 727	100.00%	256 933 693	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	1 801		162 058	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 618		(132 997)	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС	170 295 926		256 771 635	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом ОР под ОКУ	170 283 308		256 904 632	

Ниже представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	741 744 315	25.56%	666 656 942	24.68%
Торговля товарами потребительского назначения	226 195 987	7.79%	189 551 124	7.02%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	225 318 563	7.76%	232 382 292	8.60%
Финансовые компании	202 970 043	6.99%	209 115 110	7.73%
Пищевая промышленность, сельское хозяйство и АПК	183 122 363	6.31%	184 723 416	6.84%
Строительство в т.ч. коммерческое и жилищное строительство, управление доходной недвижимостью и производство строительных материалов	182 469 861	6.29%	165 659 522	6.13%
Банки и НКО	170 298 207	5.87%	256 934 197	9.50%
Черная металлургия	129 547 325	4.46%	106 123 239	3.93%
Телекоммуникации и связь	100 576 987	3.47%	62 895 412	2.33%
Прочие отрасли	89 946 495	3.10%	98 556 992	3.64%
Химия/нефтехимия	84 416 372	2.91%	68 505 804	2.54%
Добыча и обработка драгоценных металлов и драгоценных камней	73 933 507	2.55%	38 517 482	1.43%
Прочие виды транспорта	69 473 487	2.39%	39 064 933	1.45%
Угольная промышленность	63 759 113	2.20%	59 083 709	2.19%
Трубопроводный транспорт	50 002 875	1.72%	50 000 000	1.85%
Атомная промышленность	49 407 083	1.70%	44 382 812	1.64%
Железнодорожный транспорт	44 427 439	1.53%	40 808 799	1.51%
Цветная металлургия	40 596 875	1.40%	35 571 523	1.32%
Машиностроение, включая автомобилестроение, сельхозмашиностроение	39 189 603	1.35%	21 256 242	0.79%
Газовая промышленность	30 940 060	1.07%	25 582 516	0.95%
Электроэнергетика	29 097 139	1.00%	31 822 670	1.18%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	27 449 877	0.95%	27 949 687	1.03%
Строительство инфраструктуры, включая строительство недвижимости и коммерческих объектов на контрактной основе (подрядная деятельность)	23 051 878	0.79%	22 629 465	0.84%
Субъекты Российской Федерации и муниципальные образования (суверенные долговые обязательства)	11 655 265	0.40%	10 021 226	0.37%
IT компании	6 183 425	0.21%	4 195 106	0.16%
Коммунальное хозяйство	3 155 498	0.11%	3 046 652	0.11%
Военно-промышленный комплекс	2 878 344	0.10%	4 612 672	0.17%
Средства массовой информации	546 185	0.02%	1 899 363	0.07%
ИТОГО ссудная задолженность без учета резерва на возможные потери	2 902 354 171	100.00%	2 701 548 907	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)

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

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Корпоративные облигации, в том числе:	203 681 142	149 500 795
иностраннх компаний	137 935 162	84 618 018
российских организаций	65 745 980	64 882 777
Вложения в долговые ценные бумаги	203 681 142	149 500 795
В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	8 574 283	-
Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам	362 507	319 127
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	43 227	(49 891)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	203 275 408	149 231 559

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

На 01.04.2020	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Корпоративные облигации	03.04.2020	20.06.2028	3.1500	13.100	203 275 408

На 01.01.2020	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Корпоративные облигации	29.04.2020	20.06.2028	3.374	13.100	149 500 795

Ниже представлена информация об объемах вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности эмитентов	203 275 408	100.00%	149 231 559	98.82%
Корпоративные облигации, в том числе	203 275 408		149 231 559	
Транспорт, телекоммуникации и связь	58 884 999	28.97%	41 743 685	27.97%
Металлургия	55 128 054	27.12%	41 320 764	27.69%
Добыча полезных ископаемых и драгоценных металлов	31 194 756	15.35%	25 416 309	17.03%
Химия и нефтехимия	20 658 726	10.16%	17 506 420	11.73%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	10 549 911	5.19%	578 170	0.39%
Торговля	7 268 483	3.58%	7 094 006	4.75%
Пищевая промышленность	5 423 457	2.67%	5 273 036	3.53%
Финансовая деятельность	5 283 877	2.60%	4 419 773	2.96%
Электроэнергетика	4 211 509	2.07%	4 124 482	2.76%
Прочие виды деятельности	4 671 635	2.30%	1 754 912	-

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

На 01.04.2020	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	203 681 142	100.00%	362 507	43 227
I категории качества	183 137 578	89.91%	-	375 846
II категории качества	19 758 205	9.70%	197 582	(171 010)
III категории качества	785 359	0.39%	164 925	(161 609)

На 01.01.2020	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	149 500 795	100.00%	319 127	(49 891)
I категории качества	129 282 356	86.48%	-	211 444
II категории качества	19 633 729	13.13%	196 337	(145 085)
III категории качества	584 710	0.39%	122 790	(116 250)

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 1 квартал 2020 года:

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020	162 058	146 502 446	53 658 659	200 323 163
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	(132 997)	(25 825 155)	(4 722 584)	(30 680 736)
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(160 253)	31 563 942	8 624 657	40 028 346
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	145 615	(22 493 476)	(2 019 103)	(24 366 964)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	(4)	(450 284)	(313 399)	(763 687)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	(52 801)	(1 119 282)	(1 172 083)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	32 057	13	32 070
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.04.2020	1 801	177 563 303	60 850 635	238 415 739
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	12 618	(48 286 574)	(6 741 674)	(55 015 630)

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 1 квартал 2020 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 01.01.2020	-	-	319 127	319 127
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	-	-	(49 891)	(49 891)
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	-	43 380	43 380
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	-	93 118	93 118
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	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.04.2020	-	-	362 507	362 507
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	-	-	43 227	43 227

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

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

6.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

На 01.04.2020			
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	68 394	Средства кредитных организаций	55 046
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		-
Оцениваемые по амортизированной стоимости	8 574 283	Средства кредитных организаций	7 999 952
ИТОГО	8 642 677	ИТОГО	8 054 998
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа		Полученное обеспечение в виде ценных бумаг	
Ссудная задолженность	159 396 956		177 241 952
		В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки	68 394
На 01.01.2020			
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	12 698	Средства кредитных организаций	10 710
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Оцениваемые по амортизированной стоимости			
ИТОГО	12 698	ИТОГО	10 710
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа		Полученное обеспечение в виде ценных бумаг	
Ссудная задолженность	206 610 881		240 125 864
		В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки	80 475

6.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Средства юридических лиц, в том числе:	1 765 950 491	53.52%	1 539 913 941	51.74%
срочные вклады	916 628 992	51.91%	824 939 615	53.57%
текущие/расчетные счета	849 321 499	48.09%	714 974 326	46.43%
Средства физических лиц, в том числе:	1 324 569 830	40.14%	1 280 824 524	43.03%
текущие счета/счета до востребования	870 997 823	65.76%	805 600 131	62.90%
срочные вклады	453 572 007	34.24%	475 224 393	37.10%
Средства кредитных организаций, в том числе:	209 126 587	6.34%	155 777 861	5.23%
привлеченные МБК/МБД	180 229 480	86.18%	119 163 566	76.50%
корресподентские счета	15 866 905	7.59%	24 333 313	15.62%
иные привлеченные средства	13 030 202	6.23%	12 280 982	7.88%
ИТОГО привлеченных средств клиентов	3 299 646 908	100.00%	2 976 516 326	100.00%

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

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

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

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

Наименование инструмента	Справедливая стоимость ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	84 079 250	30 630 167
иностранная валюта	84 012 457	30 561 330
драгоценные металлы	21 799	19 221
ценные бумаги	44 994	30 627
другие	-	18 989
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	2 755 427	629 881
иностранная валюта	2 192 276	187 341
драгоценные металлы	375 792	108 817
ценные бумаги	-	-
другие	187 359	333 723
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	30 690 812	7 120 303
иностранная валюта	14 971 783	5 705 161
драгоценные металлы	-	-
процентная ставка	-	66 162
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	15 465 755	1 147 174
другие	253 274	201 806
Прочие сделки	-	-
Итого производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	117 525 489	38 380 351

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

6.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 апреля 2020 года все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

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

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Облигации, в том числе:	102 526 008	84.62%	103 637 329	81.96%
выпущенные облигации	100 717 442		101 689 766	
выпущенные облигации к исполнению	1		1	
обязательства по выплате процентов и купонов по выпущенным облигациям	1 887 746		2 017 878	
корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций	(79 181)		(70 316)	
Векселя, в том числе:	18 628 087	15.38%	22 817 254	18.04%
дисконтные	13 631 168	73.18%	15 820 624	69.34%
процентные	1 359 890	7.30%	4 272 571	18.73%
расчетные	3 621 227	19.44%	2 616 079	11.47%
обязательства по выплате процентов по выпущенным векселям	15 802	0.08%	107 981	
ИТОГО выпущенные ценные бумаги	121 154 095	100.00%	126 454 584	100.00%

Ниже представлена информация по выпущенным облигациям:

ISIN	Валюта обязательства	Сумма обязательства на 01.04.2020	Дата выпуска	Дата погашения	Дата следующего пересмотра процентных ставок	Ставка купона на 01.04.2020 в процентах годовых
RU000A0JUUA1	Рубли РФ	86 096	18.09.2014	30.08.2029	30.08.2021	8.25%
RU000A0JU090	Рубли РФ	2 299 548	18.09.2014	30.08.2029	31.08.2020	7.25%
RU000A0JV0U1	Рубли РФ	3 128 546	02.12.2014	13.11.2029	13.05.2021	7.35%
RU000A0JWPV3	Рубли РФ	38 116	11.08.2016	24.07.2031	24.01.2022	7.80%
RU000A0JWUX9	Рубли РФ	5 000 000	04.10.2016	16.09.2031	16.09.2021	9.50%
RU000A0JX5W4	Рубли РФ	3 383 109	23.01.2017	05.01.2032	30.12.2022	9.45%
RU000A0JXQX5	Рубли РФ	511 666	12.05.2017	08.05.2020	-	5.00%
RU000A0JXRV7	Рубли РФ	5 000 000	30.05.2017	11.05.2032	14.05.2020	8.70%
RU000A0ZYBM4	Рубли РФ	5 000 000	02.10.2017	13.10.2032	23.09.2020	8.35%
RU000A0ZYGB6	Рубли РФ	5 000 000	23.11.2017	04.12.2032	13.11.2020	8.10%
RU000A0ZYU21	Рубли РФ	10 000 000	21.02.2018	04.03.2033	11.02.2021	7.35%
RU000A0ZYWB3	Рубли РФ	10 000 000	06.03.2018	17.03.2033	26.08.2021	7.35%
RU000A0ZZEW4	Рубли РФ	10 000 000	31.07.2018	02.08.2021	-	7.90%
RU000A0ZZRB0	Рубли РФ	10 000 000	30.10.2018	01.11.2021	-	8.95%
RU000A0ZZZ66	Рубли РФ	5 000 000	21.12.2018	24.06.2022	-	9.20%
RU000A100998	Рубли РФ	10 000 000	12.04.2019	13.04.2021	-	8.55%
RU000A100GW5	Рубли РФ	5 000 000	27.06.2019	19.09.2024	-	11.75%
RU000A100PQ8	Рубли РФ	8 000 000	09.08.2019	11.08.2022	-	7.90%
RU000A0ZZ4B9	Доллары США	933 723	20.04.2018	20.10.2021	-	0.01%
RU000A0ZZG36	Доллары США	621 860	10.08.2018	06.09.2021	-	0.01%
RU000A0ZYFE2	ЕВРО	1 714 778	13.11.2017	07.11.2022	-	0.01%
		100 717 442				

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 периода:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 379 160	3 379 160
Условные обязательства некредитного характера	922 086	922 086

6.14. Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	1 522 431 754	1 467 699 492
Выданные гарантии и поручительства	164 283 103	136 425 653
Аккредитивы	66 327 961	49 839 528
Итого условных обязательств кредитного характера	1 753 042 818	1 653 964 673
Резерв на возможные потери	23 367 593	23 289 114
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	(21 247 400)	(18 511 965)
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП	1 729 675 225	1 630 675 559
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом ОР под ОКУ	1 750 922 625	1 649 187 524

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 условным обязательствам кредитного характера представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020	16 177 425	5 890 396	1 221 293	23 289 114
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020	(14 536 450)	(2 824 544)	(1 150 971)	(18 511 965)
Отчисления в резерв (-) /восстановление резерва (+) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	(611 868)	1 201 640	(511 293)	78 479
Создание (-) /восстановление (+) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	252 493	(3 508 927)	520 999	(2 735 435)
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.04.2020	15 565 557	7 092 036	710 000	23 367 593
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.04.2020	(14 283 957)	(6 333 471)	(629 972)	(21 247 400)
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019	11 729 102	2 961 968	271 334	14 962 404
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	(80 097)	(629 852)	(5 903)	(715 852)
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.04.2019	11 649 005	2 332 116	265 431	14 246 552
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.04.2019	(10 781 848)	(2 112 515)	(231 004)	(13 125 367)

6.15. Уставный капитал

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года ограничения в правах акционеров отсутствуют.

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

В течение 1 квартала 2020 года изменений в уставном капитале и эмиссионном доходе не произошло.

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

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

	На 01.04.2020		На 01.04.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Процентные доходы				
По кредитам юридическим лицам	31 216 959	47.49%	30 406 144	50.55%
По кредитам физическим лицам	23 648 497	35.98%	18 728 861	31.14%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 147 443	6.31%	3 974 791	6.61%
По средствам в других банках	2 761 008	4.20%	3 513 665	5.84%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 662 599	4.05%	2 623 905	4.36%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 294 017	1.97%	899 584	1.50%
Итого процентных доходов	65 730 523	100.00%	60 146 950	100.00%
Процентные расходы				
По депозитам юридических лиц	12 041 608	43.19%	12 380 220	44.14%
По депозитам физических лиц	5 152 973	18.48%	4 725 665	16.85%
По средствам на банковских счетах физических лиц	3 313 242	11.88%	3 453 939	12.32%
По средствам на банковских счетах юридических лиц	2 861 474	10.26%	2 601 434	9.28%
По средствам других банков	2 308 832	8.28%	3 036 061	10.83%
По выпущенным долговым обязательствам	2 197 461	7.88%	1 848 337	6.59%
Прочие	4 074	0	-	-
Итого процентных расходов	27 879 664	100.00%	28 045 656	100.00%
Чистые процентные доходы	37 850 859		32 101 294	

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 I квартал 2020 года и их влияния на финансовый результат:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020		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		Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери		Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ	
	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	период за счет созданных резервов на возможные потери	период за счет созданных резервов на возможные потери	период за счет созданных резервов на возможные потери	период за счет созданных резервов на возможные потери	период за счет созданных резервов на возможные потери	период за счет созданных резервов на возможные потери	период за счет созданных резервов на возможные потери	период за счет созданных резервов на возможные потери	период за счет созданных резервов на возможные потери	период за счет созданных резервов на возможные потери
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	238 415 739	(55 015 630)	200 323 163	(30 680 736)	(763 687)	(1 172 083)	32 070	(40 028 346)	24 366 964					
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	11 162 093	(6 456 866)	10 150 739	(5 864 045)	(48 688)	(75 704)	247	(1 135 746)	593 068					
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 877	-	3 477	-	-	-	-	(400)	-					
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	362 507	43 227	319 127	(49 891)	-	-	-	(43 380)	(93 118)					
Резервы под обесценение инвестиций в дочерние и зависимые организации	231 050	-	230 296	-	-	-	-	(754)	-					
Резервы на возможные потери по прочим активам	54 107 461	(76 469)	51 068 865	61 717	(172 728)	(202 883)	-	(3 414 207)	138 186					
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 793 787	(21 247 400)	23 572 458	(18 511 965)	-	-	-	(221 329)	2 735 435					
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 379 160	-	3 379 160	-	-	-	-	-	-					
РВП по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по ССПУ, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения № 611-П	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
ИТОГО	331 455 674	(82 753 138)	289 047 285	(55 044 920)	(985 103)	(1 450 670)	32 317	(44 844 162)	27 740 535					

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

	На 01.04.2019		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		Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери		Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ	
	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери
Резервы на возможные потери и по ссудной и приравненной к ней задолженности	196 125 349	(47 231 940)	195 573 305	(158 783)	(3 481 030)	250 473	(4 191 857)	47 482 413						
Резервы на возможные потери и по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	8 864 448	(4 967 746)	-	-	(300 439)	3 886	(9 164 887)	4 971 632						
Резервы на возможные потери и по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 639	-	3 985	-	-	-	346	-						
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-						
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	362 227	(166 944)	352 205	-	-	2 812	(10 022)	169 756						
Резервы под обесценение инвестиций в дочерние и зависимые организации	499 483	-	498 245	-	-	-	(1 238)	-						
Резервы на возможные потери и по прочим активам	31 935 827	178 209	34 147 938	(22 226)	(256 460)	-	1 933 425	(178 209)						
Резервы на возможные потери и по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 611 042	(13 125 367)	15 372 653	-	-	-	761 611	13 125 367						
Резервы, созданные по основным средствам	5 371	-	5 763	-	-	-	392	-						
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-	113 094	-	-	-	113 094	-						
РВП по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по ССПУ, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения № 611-П	-	-	-	-	-	-	-	-						

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

	На 01.04.2020		На 01.04.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и.				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами,	98 932	0.17%	1 783 263	46.41%
в том числе:				
Российской Федерации	46 117		3 018	
субъектов Российской Федерации	-		-	
кредитных организаций	24		-	
прочих резидентов	826		75 605	
иностранных государств	1 001		14 647	
банков-нерезидентов	-		380	
прочих нерезидентов	50 964		1 689 613	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами,	954 699	1.60%	174 913	4.55%
в том числе:				
кредитных организаций	16 558		87 312	
прочих резидентов	173 493		40 719	
банков-нерезидентов	342		133	
прочих нерезидентов	764 306		46 749	
От операций с ПФИ,	58 797 877	98.24%	1 884 039	49.04%
в том числе по базисным активам:				
иностранная валюта	56 067 017		988 744	
процентные ставки	1 855 108		361 834	
ценные бумаги	195 779		-	
драгоценные металлы	263 579		-	
другие активы	416 394		533 461	
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оценив. по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 851 508	100.00%	3 842 215	100.00%
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами,	5 408 725	52.96%	26 904	0.11%
в том числе:				
Российской Федерации	1 864		20 100	
кредитных организаций	154		-	
прочих резидентов	589 801		978	
иностранных государств	48 994		178	
банков-нерезидентов	6 584		380	
прочих нерезидентов	4 761 328		5 268	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами,	731 298	7.16%	3 318 430	14.11%
в том числе:				
кредитных организаций	37 880		13 128	
прочих резидентов	137 583		21 035	
банков-нерезидентов	241		98	
прочих нерезидентов	555 594		3 284 169	
От операций с ПФИ,	4 072 722	39.88%	20 168 856	85.77%
в том числе по базисным активам:				
иностранная валюта	2 718 565		19 309 554	
процентные ставки	-		-	
ценные бумаги	1 196 432		766 159	
драгоценные металлы	155 710		3 254	
другие активы	2 015		89 889	
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оценив. по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 212 745	100.00%	23 514 190	100.00%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценив. по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 638 763		(19 671 975)	

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

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

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
В составе прибыли	1 728 804 914	471 006 081
В составе убытков	1 648 704 041	482 166 484
ИТОГО прибыль (+) /убыток (-)	80 100 873	(11 160 403)

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-У⁸, ежеквартально размещаемом на сайте Банка www.alfabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

Подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов позволит более эффективно управлять бизнесом Банка с учетом потребляемого капитала и принимаемого уровня риска. Переход на такую оценку позволит Банку более точно оценивать кредитный риск, исходя из специфики своих клиентов.

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 № 199-И и оценка на основе внутренних моделей для покрытых внутренними моделями сегментов (подход на основе Положения № 483-П ⁹ 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 ¹⁰ ; величина потерь в стрессовом сценарии)
Операционный риск	Регуляторный и внутренний	Положение № 652-П ¹¹ для целей определения величины необходимого капитала. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием № 3624-У ¹² , 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

⁸ 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».

⁹ Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

¹⁰ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее – Положение № 511-П).

¹¹ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение № 652-П).

¹² Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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.

Значения показателей риск-аппетита Банка приведены в таблице ниже:

Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение	Сигнальное значение	Фактические значения:			
				на 01.04.2020	на 01.01.2020		
Кредитный риск	EL (КБ)	<=1.0% от корпоративного кредитного портфеля Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»	>=0.95%	0.42%	0.42%		
	EL (РБ)	<= 6% от розничного кредитного портфеля Блока «Розничный Бизнес»	>=5.7%	2.31%	2.46%		
	CL2	<= 20% от Капитала Банка	>19%	4.63%	4.80%		
Рыночный риск	PP_RWA_180-И	<= 450 млрд. руб.	>=427.5 млрд. руб.	214 млрд.руб.	188 млрд.руб.		
Операционный риск	Экономическая мера риск-аппетита ОР	5 млрд. руб.	>=4.5 млрд. руб.	2.670 млрд.руб.	3.050 млрд.руб.		
Процентный риск банковского портфеля	EAR (5% RUB и 3% USD и 3%EUR)	<= 300 млн. долл.	>=285 млн. долл.	180 млн.долл.	145 млн.долл.		
Риск ликвидности	ПКЛ	> min значения, установленного Банком России	> 100%	<= min значения, установленного Банком России + 2 пп	<= 102%	109.22%	126.96%
Риск концентрации кредитного риска	TOP20	<= 400%	>=380%	140%	199%		
Регуляторная достаточность капитала	H1.0	> min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок	>11.5%	<= min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок + 0.35 пп	<=11.85%	15.12%	12.65%
	H1.1		>8%		<=8.35%	8.75%	9.09%
	H1.2		>9.5%		<=9.85%	10.65%	10.67%
Внутренняя достаточность капитала	Уровень достаточности	>100%	<=105%	229.58%	218.13%		

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 (кредитные сделки с клиентами Корпоративного и инвестиционного банка, Среднего бизнеса).

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 розничным заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитной сделки. Розничные заемщики – физические лица и предприятия поточного кредитования, к которым относятся индивидуальные предприниматели и юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, размер годовой выручки которых по данным официальной отчетности составляет не более 350 миллионов рублей, а также физические лица, являющиеся собственниками предприятий поточного кредитования.

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

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

В отчетном периоде изменений в организации управления кредитным риском не произошло¹³.

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.

¹³ Подробная информация об управлении кредитным риском раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (пункт 10.2).

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 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, впускенными 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:

Для нерозничных заемщиков:

- 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.

Для розничных заемщиков:

- Заемщик допустил просрочку платежа по договору свыше 90 дней;
- Возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств.

Актив более не считается дефолтным, когда он больше не соответствует ни одному из критериев дефолта и завершен период выздоровления. В случае последующего наступления оснований для признания актива дефолтным, дефолт считается произошедшим повторно.

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», «Красная наблюдение» Листа наблюдения согласно внутреннему процессу контроля кредитного риска.

Для кредитов физическим лицам:

- с просрочкой платежа свыше 30 дней;
- другие факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска.

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 либо сотрудниками кредитных подразделений. 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 провел анализ данных за прошлые периоды и выявил 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, за исключением кредитов физическими лицам, гарантии, аккредитивы, предоставленные поручительства) полностью покрыты залогом денежных средств на счетах в Банке;
- по сделкам с Центральным банком Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, номинированным в российских рублях;
- по сделкам US Treasures, номинированным в долларах США.

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

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

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

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П на 01.04.2020	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.04.2020	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	238 415 739	183 400 109	(55 015 630)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	11 162 093	4 705 227	(6 456 866)
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	362 507	405 734	43 227
Резервы на возможные потери по прочим активам	54 107 461	54 030 992	(76 469)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 793 787	2 546 387	(21 247 400)
ИТОГО	327 841 587	245 088 449	(82 753 138)

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 качестве ссудной задолженности юридических лиц на 1 апреля 2020 года:

На 01.04.2020	Предоставленные кредиты (займы), а также иные требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	1 596 812 001	22 986 050	1 619 798 051	81.38%
Стадия 2	186 975 650	25 304 026	212 279 676	10.67%
Непросроченные	186 299 288	25 304 026	211 603 314	
Просроченные до 30 дней	121 565	-	121 565	
Просроченные от 31 до 90 дней	554 797	-	554 797	
Стадия 3	158 234 402	-	158 234 402	7.95%
Непросроченные	40 157 716	-	40 157 716	
Просроченные до 30 дней	19 627 532	-	19 627 532	
Просроченные от 31 до 90 дней	105 455	-	105 455	
Просроченные от 91 до 180 дней	1 707 268	-	1 707 268	
Просроченные свыше 180 дней	96 636 431	-	96 636 431	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	1 942 022 053	48 290 076	1 990 312 129	100.00%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	129 271 182	5 547	129 276 729	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ	1 812 750 871	48 284 529	1 861 035 400	

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности юридических лиц на 1 января 2020 года:

На 01.01.2020	Предоставленные кредиты (займы), а также иные требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	1 477 615 978	64 417 442	1 542 033 420	86.73%
Стадия 2	89 906 321	-	89 906 321	5.06%
Непросроченные	88 594 772	-		
Просроченные до 30 дней	775 951	-	775 951	
Просроченные от 31 до 90 дней	535 598	-	535 598	
Стадия 3	146 018 531	-	146 018 531	8.21%
Непросроченные	15 366 344	-	15 366 344	
Просроченные до 30 дней	234 407	-	234 407	
Просроченные от 31 до 90 дней	436 143	-	436 143	
Просроченные от 91 до 180 дней	1 641 777	-	1 641 777	
Просроченные свыше 180 дней	128 339 860	-	128 339 860	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	1 713 540 830	64 417 442	1 777 958 272	100.00%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	120 676 393	898	120 677 291	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ	1 592 864 437	64 416 544	1 657 280 981	

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности физических лиц на 1 апреля 2020 года:

На 01.04.2020	Потребительские ссуды и прочие активы, признаваемые ссудами	Ипотечные и жилищные ссуды	Автокредиты	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	506 167 947	145 032 417	122 112	651 322 476	87.81%
Стадия 2	42 648 681	279 918	7 637	42 936 236	5.79%
Непросроченные	33 914 461	159 441	-	34 073 902	
Просроченные до 30 дней	3 299 205	6 041	-	3 305 246	
Просроченные от 31 до 90 дней	4 847 706	114 436	7 637	4 969 779	
Просроченные свыше 90 дней	587 309	-	-	587 309	
Стадия 3	46 147 627	861 968	476 008	47 485 603	6.40%
Непросроченные	7 098 881	202 763	199	7 301 843	
Просроченные до 30 дней	1 269 409	29 263	2 191	1 300 863	
Просроченные от 31 до 90 дней	1 062 582	82 570	661	1 145 813	
Просроченные свыше 90 дней	36 716 755	547 372	472 957	37 737 084	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	-	
Итого ссудная задолженность физических лиц	594 964 255	146 174 303	605 757	741 744 315	100.00%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	52 785 361	838 346	485 254	54 108 961	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ	542 178 894	145 335 957	120 503	687 635 354	

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности физических лиц на 1 января 2020 года:

На 01.01.2020	Потребительские ссуды и прочие активы, признаваемые ссудами	Ипотечные и жилищные ссуды	Автокредиты	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	472 714 168	111 192 039	174 303	584 080 510	87.62%
Стадия 2	38 316 161	293 950	4 992	38 615 103	5.79%
Непросроченные	27 331 210	233 204	525	27 564 939	
Просроченные до 30 дней	6 652 309	-	-	6 652 309	
Просроченные от 31 до 90 дней	3 974 603	60 746	4 467	4 039 816	
Просроченные свыше 90 дней	358 039	-	-	358 039	
Стадия 3	43 366 426	142 940	451 963	43 961 329	6.59%
Непросроченные	7 843 288	89 309	1 502	7 934 099	
Просроченные до 30 дней	1 275 562	23 455	225	1 299 242	
Просроченные от 31 до 90 дней	1 058 333	16 109	2 774	1 077 216	
Просроченные свыше 90 дней	33 189 243	14 067	447 462	33 650 772	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	-	
Итого ссудная задолженность физических лиц	554 396 755	111 628 929	631 258	666 656 942	100.00%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	47 614 244	859 686	462 145	48 936 075	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ	506 782 511	110 769 243	169 113	617 720 867	

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности кредитных организаций на 1 апреля 2020 года:

На 01.04.2020	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	МБК/МБД	Прочие требования к кредитным организациям, признаваемые ссудной задолженностью	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	111 106 879	12 151 667	37 260 145	160 518 691	94.26%
Стадия 2	-	9 779 036	-	9 779 036	5.74%
Непросроченные	-	9 779 036	-	9 779 036	
Просроченные до 30 дней	-	-	-	-	
Просроченные от 31 до 90 дней	-	-	-	-	
Стадия 3	-	-	-	-	0.00%
Непросроченные	-	-	-	-	
Просроченные до 30 дней	-	-	-	-	
Просроченные от 31 до 90 дней	-	-	-	-	
Просроченные от 91 до 180 дней	-	-	-	-	
Просроченные свыше 180 дней	-	-	-	-	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	-	
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	111 106 879	21 930 703	37 260 145	170 297 727	100.00%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 072	12 347	-	14 419	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом ОР под ОКУ	111 104 807	21 918 356	37 260 145	170 283 308	

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности кредитных организаций на 1 января 2020 года:

На 01.01.2020	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	МБК/МБД	Прочие требования к кредитным организациям, признаваемые ссудной задолженностью	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	85 171 962	142 131 972	19 784 911	247 088 845	96.17%
Стадия 2	9 822 059	-	22 789	9 844 848	3.83%
Непросроченные	9 822 059	-	-	9 822 059	
Просроченные до 30 дней	-	-	22 789	22 789	
Просроченные от 31 до 90 дней	-	-	-	-	
Стадия 3	-	-	-	-	0.00%
Непросроченные	-	-	-	-	
Просроченные до 30 дней	-	-	-	-	
Просроченные от 31 до 90 дней	-	-	-	-	
Просроченные от 91 до 180 дней	-	-	-	-	
Просроченные свыше 180 дней	-	-	-	-	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	-	
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	94 994 021	142 131 972	19 807 700	256 933 693	100.00%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	28 779	54	228	29 061	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом ОР под ОКУ	94 965 242	142 131 918	19 807 472	256 904 632	

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 № 199-И:

	Категория по обеспечению	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
		Задолженность	Сумма обеспечения	Величина, на которую снижен кредитный риск	Задолженность	Сумма обеспечения	Величина, на которую снижен кредитный риск
Поручительства (гарантии) юр.лиц	1	15 137 323	15 112 729	151 127	15 146 490	15 115 391	151 154
Гарантии РФ, Минфина, Банка России	1	3 499 040	2 073 607	103 680	0	0	0
Под залог векселей АО Альфа-Банк	1	472 867	400 086	121 266	916 371	915 156	25 455
Гарантийный депозит юр.лица, размещенный в АО Альфа-Банк	1	93 554	96 354	11 246	-	-	-
Иное обеспечение I категории качества	1	76 223	76 223	46 850	92 130	91 931	11 277
Обеспечение II категории качества	2	132 689 200	120 002 942	18 906 731	120 837 175	129 378 544	16 080 462
Гарантии (поруч-ва) субъектов РФ или муниципальных образований РФ	2	500 437	500 000	2 500	500 000	500 000	2 500
ИТОГО полученное обеспечение		152 468 644	138 261 941	19 343 400	137 492 166	146 001 022	16 270 848

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

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	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	687 590 429	23.7%	653 960 857	24.2%

8.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риски возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) финансовых инструментов, поименованных в пункте 1.1 Положения № 511-П, а также курсов валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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 № 199-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 рисковому и безрисковому ценным бумагам представлены ниже:

Тип ценных бумаг		На 01.04.2020	На 01.01.2020
Размер позиции по ценным бумагам, млн.руб.	Позиции по безрисковому ценным бумагам	258 000	263 650
	Позиции по рисковому ценным бумагам	131 327	115 492

Позиция в рисковом бумагах увеличилась преимущественно за счет положительной переоценки позиций Банка, номинированных в иностранной валюте

Позиция в безрисковом бумагах преимущественно без изменений.

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 рисковому и безрисковому ценным бумагам:

Тип ценных бумаг		На 01.04.2020	На 01.01.2020
Показатель VaR (1-день ист.99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты), млн.руб.		720	492
Показатель VaR Банка, млн.руб.	VaR по безрисковому ценным бумагам	161	43
	VaR по рисковому ценным бумагам	762	201

VaR по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличился, главным образом, за счет роста волатильности на рынках и положительной переоценки позиций Банка, номинированных в иностранной валюте.

На 1 апреля 2020 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 01.04.2020	7.49
На 01.01.2020	6.68

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 – риск 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 Департамента по управлению рисками и Казначейства.

В течение отчетного периода изменений в организации управления рыночным риском не произошло¹⁴.

¹⁴ Подробная информация об управлении рыночным риском раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (пункт 10.3).

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

На 01.04.2020	Акции		Облигации		Деривативы	Валютный риск	Товарные активы	Всего
	Балансовая позиция	Срочные сделки	Балансовая позиция	Срочные сделки				
Рыночный риск (РР)	928 484	-	111 200 279	365 727	84 033 548	20 593 213	634 540	213 762 026
Процентный риск (ПР)	26	-	8 896 022	29 258	6 399 304	-	-	14 101 575
ОПР	1	-	1 710 173	9 338	3 663 578	-	-	4 160 055
СПР	24	-	7 185 849	19 920	2 735 535	-	-	9 941 330
ГВР (ПР)	-	-	-	-	190	-	-	190
Фондовый риск (ФР)	71 222	-	-	-	323 380	-	-	344 337
ОФР	35 611	-	-	-	27 791	-	-	13 137
СФР	35 611	-	-	-	180 842	-	-	216 452
ГВР (ФР)	-	-	-	-	114 748	-	-	114 748
Валютный риск (ВР)	-	-	-	-	-	1 647 457	-	1 647 457
ГВР (ВР)	-	-	-	-	956 831	-	-	956 831
Товарный риск (ТР)	-	-	-	-	-	-	50 763	50 763
Основной риск	-	-	-	-	-	-	39 776	39 776
Дополнительный риск	-	-	-	-	-	-	7 955	7 955
ГВР (ТР)	-	-	-	-	-	-	3 031	3 031

На 01.01.2020	Акции		Облигации		Деривативы	Валютный риск	Товарные активы	Всего
	Балансовая позиция	Срочные сделки	Балансовая позиция	Срочные сделки				
Рыночный риск (РР)	982 053	-	90 400 498	245	80 285 078	19 355 346	465 316	188 442 864
Процентный риск (ПР)	35	-	7 232 040	20	6 299 303	-	-	12 098 395
ОПР	1	-	1 450 396	-	3 505 701	-	-	3 523 095
СПР	34	-	5 781 644	20	2 793 602	-	-	8 575 300
ГВР (ПР)	-	-	-	-	-	-	-	-
Фондовый риск (ФР)	78 529	-	-	-	123 503	-	-	199 567
ОФР	39 264	-	-	-	18 381	-	-	55 180
СФР	39 264	-	-	-	69 711	-	-	108 976
ГВР (ФР)	-	-	-	-	35 411	-	-	35 411
Валютный риск (ВР)	-	-	-	-	-	1 548 428	-	1 548 428
ГВР (ВР)	-	-	-	-	1 191 815	-	-	1 191 815
Товарный риск (ТР)	-	-	-	-	-	-	37 225	37 225
Основной риск	-	-	-	-	-	-	24 145	24 145
Дополнительный риск	-	-	-	-	-	-	4 829	4 829
ГВР (ТР)	-	-	-	-	-	-	8 251	8 251

8.4. Активы и обязательства в разрезе валют

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

На 01.04.2020	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	54 718 621	48 735 645	28 200 819	599 417	132 254 502
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	281 818 484	-	-	-	281 818 484
Обязательные резервы	26 301 826	-	-	-	26 301 826
Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	1 015 683	84 416 656	13 142 986	19 293 528	117 868 853
Резервы на возможные потери					(3 877)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 021 430	75 790 510	580 519	-	238 392 459
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета РВПС	1 974 688 522	633 638 098	305 826 161	1 475 094	2 915 627 875
Резервы на возможные потери					(188 105 336)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резервов на возможные потери	257 457 251	60 232 307	4 278 757	-	321 968 315
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кр. ссудной задол-сти), до вычета РВП	66 054 357	128 396 084	9 230 701	-	203 681 142
Резервы на возможные потери					(405 734)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24 128 958	-	-	-	24 128 958
Резервы на возможные потери					(231 049)
Требования по текущему налогу на прибыль	2 188 769	-	-	-	2 188 769
Отложенный налоговый актив	20 095 191	-	-	-	20 095 191
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 106 936	-	-	-	53 106 936
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 847	-	-	-	6 847
Прочие активы	101 044 148	4 207 506	2 248 379	192 494	107 692 527
Резервы на возможные потери					(54 030 992)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	2 998 345 197	1 035 416 806	363 508 322	21 560 533	4 418 830 858
Резервы на возможные потери					(242 776 988)
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 845 187	-	-	-	7 845 187
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	164 353 327	35 669 523	7 641 476	1 462 261	209 126 587
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 034 253 937	834 546 320	203 326 661	18 393 403	3 090 520 321
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 525 489	-	-	-	117 525 489
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	112 808 050	6 323 336	2 022 709	-	121 154 095
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 742 655	-	-	-	1 742 655
Отложенные налоговые обязательства	13 394 781	-	-	-	13 394 781
Прочие обязательства	53 017 080	2 011 964	1 088 211	281 308	56 398 563
Итого обязательств	2 504 940 506	878 551 143	214 079 057	20 136 972	3 617 707 678
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					1 899 789
Чистая балансовая позиция	493 404 691	156 865 663	149 429 265	1 423 561	801 123 180

На 01.01.2020	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	64 671 840	14 025 467	12 966 177	768 560	92 432 044
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	144 436 876	-	-	-	144 436 876
Обязательные резервы	25 509 332	-	-	-	25 509 332
Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	826 758	103 637 237	16 196 592	14 921 869	135 582 456
Резервы на возможные потери					(3 477)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 257 467	60 638 302	-	-	103 895 769
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета РВПС	1 943 288 502	591 471 700	178 277 230	1 247 442	2 714 284 874
Резервы на возможные потери					(173 929 121)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резервов на возможные потери	255 554 938	60 209 114	3 451 074	-	319 215 126
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кр. ссудной задол-сти), до вычета РВП	64 882 777	77 023 604	7 594 414	-	149 500 795
Резервы на возможные потери					(269 236)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 756 043	-	-	-	20 756 043
Резервы на возможные потери					(230 296)
Требования по текущему налогу на прибыль	2 044 893	-	-	-	2 044 893
Отложенный налоговый актив	20 095 191	-	-	-	20 095 191
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 818 015	-	-	-	38 818 015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	114 158 272	2 744 723	2 942 377	52 114	119 897 486
Резервы на возможные потери					(51 130 582)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	2 712 791 572	909 750 147	221 427 864	16 989 985	3 860 959 568
Резервы на возможные потери					(225 562 712)
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 586 144	-	-	-	8 586 144
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	123 776 313	23 575 864	7 907 773	517 911	155 777 861
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 992 083 243	656 475 319	159 122 806	13 057 097	2 820 738 465
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 380 351	-	-	-	38 380 351
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	116 421 872	8 639 597	1 393 115	-	126 454 584
Обязательства по текущему налогу на прибыль	579 034	-	-	-	579 034
Отложенные налоговые обязательства	13 394 781	-	-	-	13 394 781
Прочие обязательства	49 639 809	2 034 810	1 216 862	63 693	52 955 174
Итого обязательств	2 342 861 547	690 725 590	169 640 556	13 638 701	3 216 866 394
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					5 060 493
Чистая балансовая позиция	369 930 025	219 024 557	51 787 308	3 351 284	644 093 174

8.5. Процентный риск банковского портфеля

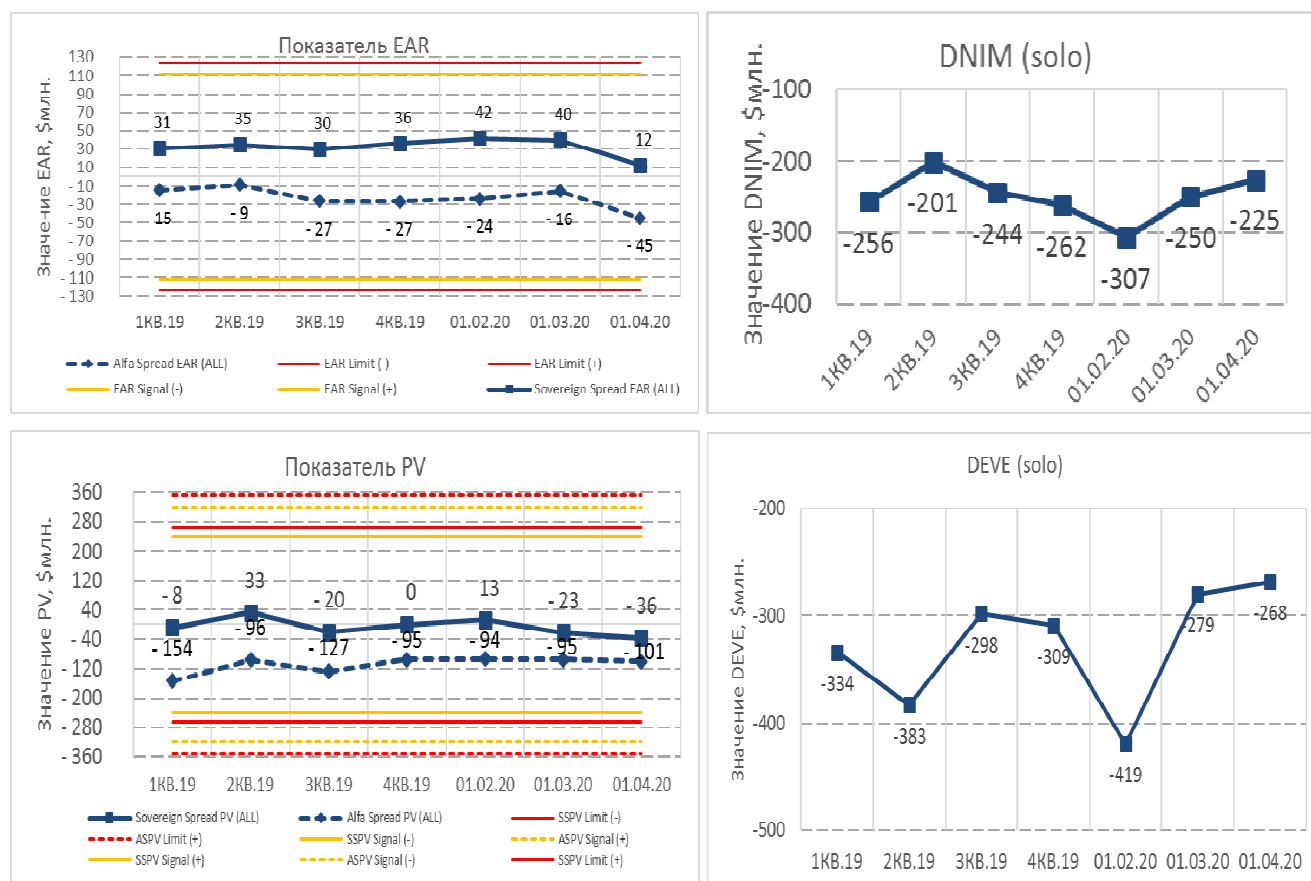
В силу своей деятельности Банк подвержен процентному риску банковского портфеля (ПРБП) – риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения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

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля предусматривают определение:

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

В течение отчетного периода изменений в организации управления процентным риском банковского портфеля не произошло¹⁵.

Объемы процентного риска банковского портфеля находятся в пределах установленных лимитов.



¹⁵ Подробная информация об управлении процентным риском банковского портфеля раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (пункт 10.5).

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

На 01.04.2020	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	-	527 121	53 346 750
МБК	(77 741)	2 608 262	267 055 052
Портфель ценных бумаг	(5 907 405)	2 895 651	525 458 967
Кредиты юридическим лицам	(25 025 297)	8 087 789	1 871 093 017
Кредиты физическим лицам	(12 583 303)	1 676 590	692 773 368
Обратные РЕПО	(24 415)	1 089 602	111 210 779
Прочие активы	-	-	-
ИТОГО	(43 618 161)	16 885 015	3 520 937 935
Чувствительные к процентному риску пассивы			
МБК	785 722	(1 455 464)	186 275 521
Привлечения от юридических лиц	19 997 816	(7 224 167)	1 571 687 447
Привлечения от физических лиц	17 429 313	(4 347 713)	1 296 563 925
Привлечения на рынках капитала	2 981 280	(188 155)	237 623 636
Бессрочные займы	2 200 393	-	93 276 331
РЕПО	16 890	(212 267)	22 979 019
Прочие пассивы	-	(670)	-
ИТОГО	43 411 414	(13 428 437)	3 408 405 880

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

На 01.04.2020	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%)			
Рубли	448 132	(2 692 802)	(2 244 670)
Доллары США	3 100 390	2 955 778	6 056 168
ЕВРО	790 485	(1 145 405)	(354 920)
Чувствительность капитала к изменению процентной ставки на 1% (PV 1%)			
Рубли	(544 364)	88 644	(455 720)
Доллары США	651 284	(315 431)	335 853
ЕВРО	(131 811)	44 932	(86 879)

8.6. Операционный риск

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

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

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

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

В отчетном периоде изменений в организации управления операционным риском не произошло¹⁶.

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

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

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Операционный риск, всего,	28 649 815	22 935 897
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на		
покрытие операционного риска, всего,	190 998 765	152 905 982
в том числе:		
чистые процентные доходы	121 222 466	103 960 184
чистые непроцентные доходы	69 776 299	48 945 798

¹⁶ Подробная информация об управлении операционным риском раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 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 объёмов торгов;
- *Риск фондирования* – риск, связанный с потенциальным изменением стоимости фондирования, влияющим на размер будущих доходов Банка;
- *Риск нарушения нормативов* – риск нарушения в рамках повседневной деятельности Банка пороговых значений нормативов/показателей/метрик ликвидности, установленных Банком России или решениями коллегиальных органов Банка.
- *Риск концентрации* - риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка от одного / нескольких клиентов или источников финансирования в определённой валюте или на определённом сроке.

При управлении ликвидностью Банк осуществляет на постоянной основе:

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

В отчетном периоде изменений в организации управления риском ликвидности не произошло¹⁷.

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.

¹⁷ Подробная информация об управлении риском ликвидности раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (пункт 10.7).

Метрики концентрации привлечений, %	На 01.04.2020	Внутренние пороговые значения
От одного клиента, за исключением спец.компаний-исключений	0.42%	<=2%
От ТОП-20 клиентов	5.54%	<=20%
От государственных организаций	5.53%	<=30%
От одного клиента из списка спец.компаний-исключений	1.63%	<=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)	6.15%	<=10%
По договорам, содержащим ковенанты, связанные с кредитным рейтингом Банка (с 1-й ступенью рейтинга до досрочного отзыва)	0.00%	<=5%

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

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

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	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	626 416 598	20.3%	561 028 275	19.9%

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

В результате мониторинга, проведенного на 1 апреля 2020 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. По операциям с иными юридическими лицами наибольшая сумма притоков денежных средств ожидаются от ссуд, отнесенных к I и II категории качества.

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

	Временные интервалы		
	30 календарных дней	2 месяца	3 месяца
Кредитные организации	14.63	15.32	15.52
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	4.78	4.08	3.77
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	1.19	0.64	8.34

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	16.90	17.35	17.37
МБК	1.23	1.23	1.23
Погашение кредитов юридическими лицами	23.58	9.45	7.53
Погашение кредитов физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями	0.57	0.31	8.41

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 385.7 миллиардов рублей.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 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 110.7 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 № 199-И;
- на ежедневной основе показателя краткосрочной ликвидности, который рассчитывается в соответствии с Положением № 421-П¹⁸;
- на ежедневной основе норматива краткосрочной ликвидности Н26 банковской группы в соответствии с Положением № 510-П¹⁹, 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-П²⁰, 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 раздельно по типам валют: рубли, иностранная валюта;
- оценки рыночной позиции Банка посредством метрики "Стоимость фондирования" - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами и соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениями.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние сигнальные значения.

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			На 01.04.2020	На 01.01.2020
Н2	min 15%	min 20%	102.7%	160.7%
Н3	min 50%	min 55%	121.6%	157.8%
Н4	max 120%	-	51.0%	51.5%
ПКЛ	min 100%	min 102%	109.2%	127.0%

¹⁸ Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»).

¹⁹ Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

²⁰ 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")».

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».

На случай возникновения кризиса ликвидности либо появления угрозы такого кризиса. Кризис ликвидности (ситуация, в которой невозможно своевременное и полное выполнение Банком своих денежных обязательств, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов). В Банке разработан и одобрен Банком России план восстановления финансовой устойчивости АО «АЛЬФА-БАНК».

Информация о состоянии ликвидности Банка может быть получена из:

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

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

На 01.04.2020	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	132 254 502	-	-	-	-	-	132 254 502
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	255 516 658	-	-	-	-	26 301 826	281 818 484
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	26 301 826	26 301 826
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	117 868 853	-	-	-	-	-	117 868 853
Резервы на возможные потери							(3 877)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	238 392 459	-	-	-	-	-	238 392 459
Ссудная задолженность, оценив. по АС, до вычета РВПС	346 108 890	342 036 181	384 354 448	823 886 388	872 884 989	146 356 979	2 915 627 875
Резервы на возможные потери							(188 105 336)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по	321 968 315	-	-	-	-	-	321 968 315
ССПСД, до вычета РВП							-
Резервы на возможные потери							-
Вложения в ценные бумаги и иные фин.активы, оцениваемые по АС (кр.ссудной задол-сти), до вычета РВП	14 564 264	18 309 238	13 455 259	56 264 815	101 087 566	-	203 681 142
Резервы на возможные потери							(405 734)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24 128 958	-	-	-	-	-	24 128 958
Резервы на возможные потери							(231 049)
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 188 769	2 188 769
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	20 095 191	20 095 191
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 399	-	-	79 585	16 943	52 992 009	53 106 936
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	6 847	-	-	-	6 847
Прочие активы	54 494 476	-	-	-	-	53 198 051	107 692 527
Резервы на возможные потери							(54 030 992)
Итого активов до вычета РВП	1 505 315 774	360 345 419	397 816 554	880 230 788	973 989 498	301 132 825	4 418 830 858
Резервы на возможные потери							(242 776 988)
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	15 232	603 234	721 194	6 505 527	-	-	7 845 187
Средства кредитных организаций, оценив.по АС	102 685 539	66 992 596	38 623 755	-	824 697	-	209 126 587
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оценив.по АС	768 807 591	348 898 488	241 438 072	1 555 548 698	175 827 472	-	3 090 520 321
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	117 525 489	-	-	-	-	-	117 525 489
Выпущенные долговые обязательства, оценив.по АС	4 540 671	6 653 492	3 250 128	51 878 402	54 831 402	-	121 154 095
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	1 742 655	-	-	-	1 742 655
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13 394 781	13 394 781
Прочие обязательства	56 389 515	-	1 054	7 901	93	-	56 398 563
Итого обязательств	1 049 964 037	423 147 810	285 776 858	1 613 940 528	231 483 664	13 394 781	3 617 707 678
РВП по усл.об-вам кред.хар-ра, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							1 899 789
Чистый разрыв ликвидности	455 351 737	(62 802 391)	112 039 696	(733 709 740)	742 505 834	287 738 044	801 123 180
Совокупный разрыв ликвидности	455 351 737	392 549 346	504 589 042	(229 120 698)	513 385 136	801 123 180	

На 01.01.2020	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	92 432 044	-	-	-	-	-	92 432 044
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	118 927 544	-	-	-	-	25 509 332	144 436 876
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	25 509 332	25 509 332
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	135 582 456	-	-	-	-	-	135 582 456
Резервы на возможные потери							(3 477)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	103 895 769	-	-	-	-	-	103 895 769
Ссудная задолженность, оценив. по АС, до вычета РВПС	420 777 910	301 280 347	291 920 169	781 177 513	748 906 500	170 222 435	2 714 284 874
Резервы на возможные потери							(173 929 121)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	319 215 126	-	-	-	-	-	319 215 126
Резервы на возможные потери							-
Вложения в ценные бумаги и иные фин.активы, оцениваемые по АС (кр.ссудной задол-сти), до вычета РВП	-	20 777 165	15 844 438	28 092 486	84 786 706	-	149 500 795
Резервы на возможные потери							(269 236)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 756 043	-	-	-	-	-	20 756 043
Резервы на возможные потери							(230 296)
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 044 893	2 044 893
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	20 095 191	20 095 191
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	378	18 399	-	55 372	40 650	38 703 216	38 818 015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	66 944 331	-	-	-	-	52 953 155	119 897 486
Резервы на возможные потери							(51 130 582)
Итого активов до вычета РВП	1 278 531 601	322 075 911	307 764 607	809 325 371	833 733 856	309 528 222	3 860 959 568
Резервы на возможные потери							(225 562 712)
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	23 000	70 633	956 400	7 536 111	-	-	8 586 144
Средства кредитных организаций, оценив.по АС	61 574 859	52 982 799	40 553 237	-	666 966	-	155 777 861
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оценив.по АС	721 006 807	431 709 275	155 709 953	1 357 331 360	154 981 070	-	2 820 738 465
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	38 380 351	-	-	-	-	-	38 380 351
Выпущенные долговые обязательства, оценив.по АС	9 423 953	7 181 595	2 694 734	50 704 971	56 449 331	-	126 454 584
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	579 034	-	-	-	579 034
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13 394 781	13 394 781
Прочие обязательства	52 955 174	-	-	-	-	-	52 955 174
Итого обязательств	883 364 144	491 944 302	200 493 358	1 415 572 442	212 097 367	13 394 781	3 216 866 394
РВП по усл.об-вам кред.хар-ра, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							5 060 493
Чистый разрыв ликвидности	395 167 457	(169 868 391)	107 271 249	(606 247 071)	621 636 489	296 133 441	644 093 174
Совокупный разрыв ликвидности	395 167 457	225 299 066	332 570 315	(273 676 756)	347 959 733	644 093 174	

8.9. Географическая концентрация активов и обязательств

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

На 01.04.2020	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	132 254 502	-	-	-	-	132 254 502
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	281 818 484	-	-	-	-	281 818 484
Обязательные резервы	26 301 826	-	-	-	-	26 301 826
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	5 979 292	26 205 120	190 812	83 849 238	1 644 391	117 868 853
Резервы на возможные потери						(3 877)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	42 418 689	190 873 292	138 056	463 640	4 498 782	238 392 459
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС, до вычета РВПС	2 628 718 181	249 672 949	4 589 812	1 452 470	31 194 463	2 915 627 875
Резервы на возможные потери						(188 105 336)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	269 810 936	36 306 971	-	15 850 408	-	321 968 315
Резервы на возможные потери						-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кр. ссудной задол-сти), до вычета РВП	65 745 980	137 149 803	-	-	785 359	203 681 142
Резервы на возможные потери						(405 734)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 855 098	16 628 313	2 645 547	-	-	24 128 958
Резервы на возможные потери						(231 049)
Требования по текущему налогу на прибыль	2 188 769	-	-	-	-	2 188 769
Отложенный налоговый актив	20 095 191	-	-	-	-	20 095 191
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 106 936	-	-	-	-	53 106 936
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 847	-	-	-	-	6 847
Прочие активы	106 896 691	634 379	58 011	88 015	15 431	107 692 527
Резервы на возможные потери						(54 030 992)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	3 613 895 596	657 470 827	7 622 238	101 703 771	38 138 426	4 418 830 858
Резервы на возможные потери						(242 776 988)
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	7 845 187	-	-	-	-	7 845 187
Средства кредитных организаций, оцениваемые по АС	171 606 129	32 824 241	4 692 901	16	3 300	209 126 587
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по АС	2 707 900 417	330 784 950	19 447 472	1 367 665	31 019 817	3 090 520 321
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	16 681 114	99 349 114	1 040 849	452 051	2 361	117 525 489
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по АС	121 154 095	-	-	-	-	121 154 095
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 742 655	-	-	-	-	1 742 655
Отложенные налоговые обязательства	13 394 781	-	-	-	-	13 394 781
Прочие обязательства	55 167 714	549 784	164 863	516 202	-	56 398 563
Итого обязательств	3 095 492 092	463 508 089	25 346 085	2 335 934	31 025 478	3 617 707 678
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						1 899 789
Чистая балансовая позиция	518 403 504	193 962 738	(17 723 847)	99 367 837	7 112 948	801 123 180

На 01.01.2020	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	92 432 044	-	-	-	-	92 432 044
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	144 436 876	-	-	-	-	144 436 876
Обязательные резервы	25 509 332	-	-	-	-	25 509 332
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	5 189 439	23 675 363	210 411	104 208 162	2 299 081	135 582 456
Резервы на возможные потери						(3 477)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	12 175 042	87 207 698	430 619	83 214	3 999 196	103 895 769
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС, до вычета РВПС	2 445 437 305	257 408 632	4 902 565	1 295 160	5 241 212	2 714 284 874
Резервы на возможные потери						(173 929 121)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	264 964 609	29 290 385	-	24 960 132	-	319 215 126
Резервы на возможные потери						-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кр. ссудной задол-сти), до вычета РВП	64 882 777	84 033 308	-	-	584 710	149 500 795
Резервы на возможные потери						(269 236)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 483 044	13 627 452	2 645 547	-	-	20 756 043
Резервы на возможные потери						(230 296)
Требования по текущему налогу на прибыль	2 044 893	-	-	-	-	2 044 893
Отложенный налоговый актив	20 095 191	-	-	-	-	20 095 191
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 818 015	-	-	-	-	38 818 015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	118 967 039	640 127	97 246	72 121	120 953	119 897 486
Резервы на возможные потери						(51 130 582)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	3 213 926 274	495 882 965	8 286 388	130 618 789	12 245 152	3 860 959 568
Резервы на возможные потери						(225 562 712)
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	8 586 144	-	-	-	-	8 586 144
Средства кредитных организаций, оцениваемые по АС	138 059 129	13 917 736	3 800 182	11	803	155 777 861
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по АС	2 506 014 915	271 384 080	17 030 253	956 144	25 353 073	2 820 738 465
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	3 680 615	34 505 140	44 660	149 936	-	38 380 351
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по АС	126 454 584	-	-	-	-	126 454 584
Обязательства по текущему налогу на прибыль	579 034	-	-	-	-	579 034
Отложенные налоговые обязательства	13 394 781	-	-	-	-	13 394 781
Прочие обязательства	51 748 639	528 660	13 703	609 444	54 728	52 955 174
Итого обязательств	2 848 517 841	320 335 616	20 888 798	1 715 535	25 408 604	3 216 866 394
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						5 060 493
Чистая балансовая позиция	365 408 433	175 547 349	(12 602 410)	128 903 254	(13 163 452)	644 093 174

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 № 199-И);
- планирование нормативов достаточности капитала с учетом прогноза капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

9.1. Состав собственных средств (капитала)

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

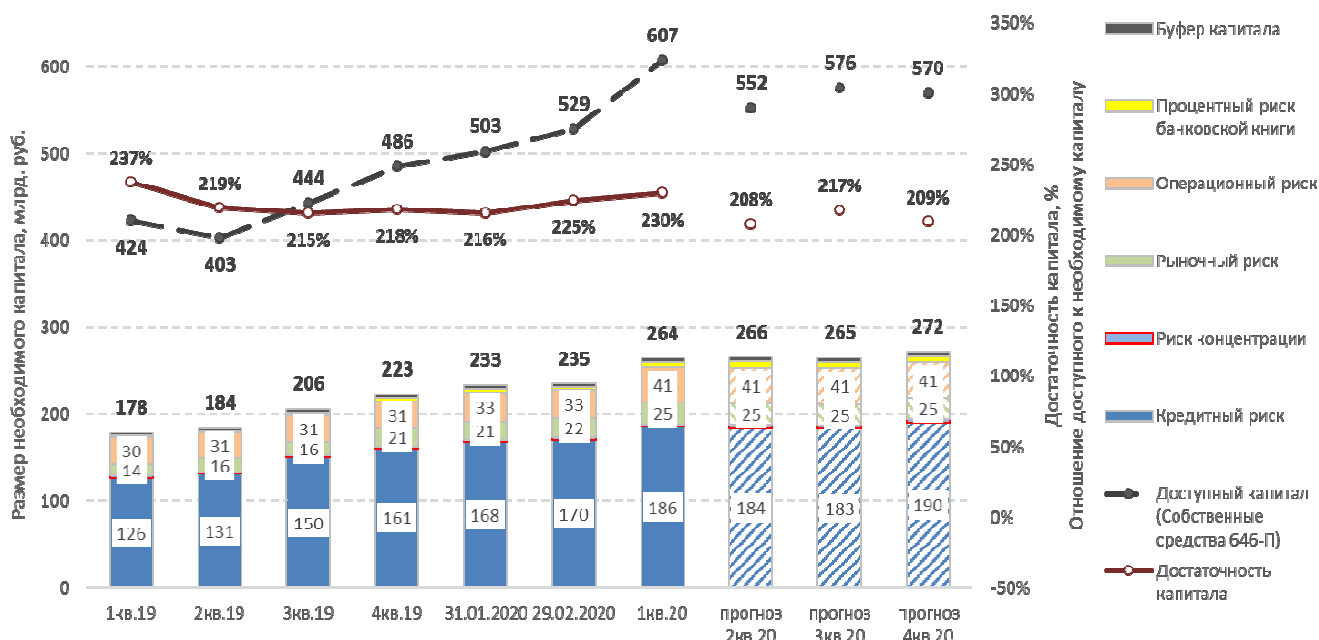
Ниже представлены сведения о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением № 646-П:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	607 045 594	487 874 456
Основной капитал, итого, в том числе:	426 731 736	411 142 053
Базовый капитал, в том числе:	350 835 814	350 389 480
Источники базового капитала:	364 918 484	370 604 134
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	-	18 331 737
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	300 540 519	287 894 432
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(14 082 670)	(20 214 653)
Нематериальные активы	(7 250 488)	(6 634 763)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(239 495)	(239 495)
Убыток текущего года	-	(6 747 708)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций -	(6 592 687)	(6 592 687)
Отрицательная величина добавочного капитала		
Добавочный капитал	75 895 922	60 752 573
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без	75 895 922	60 752 573
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	180 313 858	76 732 403
Источники дополнительного капитала:	180 327 953	76 732 637
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	111 899 428	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	63 290 246	71 594 358
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	-	-
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	-	7 816 805
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 138 279	5 138 279
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	(14 095)	(234)
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(14 095)	(234)

Основные характеристики привлеченных инструментов капитала раскрыты в разделе 4 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 № 199-И, а также размерах рыночного и операционного рисков согласно Положению № 511-П и Положению № 652-П соответственно, вошедшие в знаменатель при расчете нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0:

На 01.04.2020	Н1.1		Н1.2		Н1.0	
Показатели для расчета нормативов достаточности капитала Банка,	4 008 302 148	100.0%	4 008 302 148	100.0%	4 014 724 025	100.0%
в том числе:						
кредитный риск	3 436 417 434	85.7%	3 436 417 434	85.7%	3 442 839 311	85.8%
операционный риск	358 122 688	8.9%	358 122 688	8.9%	358 122 688	8.9%
рыночный риск	213 762 026	5.3%	213 762 026	5.3%	213 762 026	5.3%

На 01.01.2020	Н1.1		Н1.2		Н1.0	
Показатели для расчета нормативов достаточности капитала Банка,	3 839 466 751	100.0%	3 839 466 751	100.0%	3 845 890 096	100.0%
в том числе:						
кредитный риск	3 364 325 174	87.6%	3 364 325 174	87.6%	3 370 748 519	87.6%
операционный риск	286 698 713	7.5%	286 698 713	7.5%	286 698 713	7.5%
рыночный риск	188 442 864	4.9%	188 442 864	4.9%	188 442 864	4.9%

9.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка

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

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

Наименование норматива	Фактическое значение, %		Нормативное значение, %
	На 01.04.2020	На 01.01.2020	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	8.75	9.13	>=4.5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	10.65	10.71	>=6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	15.12	12.69	>=8%

В соответствии с решением Правления от 12 февраля 2020 года Банк, начиная с 14 февраля 2020 года, применяет финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала банка, предусмотренный пунктом 1.7 Инструкции № 199-И.

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 с 1 января 2020 года равен 2.5% от взвешенных по риску активов.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2020 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 системно значимых кредитных организаций, включая АО «АЛЬФА-БАНК». Надбавка за системную значимость с 1 января 2020 года составляет 1% от взвешенных по риску активов.

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

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

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах.

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

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

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

Ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам:

На 01.04.2020	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	35 795 588	23 370 866	6 564 069	65 730 523
Комиссионные доходы	13 048 608	13 889 792	111 267	27 049 667
Прочие операционные доходы	1 255 865	606 950	(8 821)	1 853 994
Итого доходов от внешних контрагентов	50 100 061	37 867 608	6 666 515	94 634 184
Процентные доходы от прочих сегментов	20 288 183	16 790 219	66 150 358	103 228 760
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	388 663	388 663
Итого доходов сегментов	70 388 244	54 657 827	73 205 536	198 251 607
Процентные расходы прочих сегментов	(30 782 070)	(14 846 908)	(57 599 783)	(103 228 761)
Процентные расходы	(8 949 558)	(8 391 107)	(10 538 999)	(27 879 664)
Изменение резервов под обесценение балансовых активов	(11 319 482)	(7 122 589)	17 227	(18 424 844)
Комиссионные расходы	(1 046 352)	(5 271 876)	(595 653)	(6 913 881)
Комиссионные расходы прочих сегментов	(310 930)	(77 733)	-	(388 663)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, ПФИ и иностранной валютой	35 960 809	2 007 858	91 740 590	129 709 257
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 401 010	(86 936)	7 145	1 321 219
Операционные расходы	(6 587 937)	(3 149 709)	(2 200 661)	(11 938 307)
Распределенные операционные расходы	(4 430 753)	(4 897 148)	(155 465)	(9 483 366)
Результат сегментов	44 322 981	12 821 679	93 879 937	151 024 597
31 марта 2020 года				
Активы сегментов	2 392 161 930	689 618 081	813 826 073	3 895 606 084
Обязательства сегментов	1 410 753 238	1 278 598 672	823 260 022	3 512 611 932

На 01.04.2019	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
Процентные доходы	34 276 310	18 396 455	6 373 695	59 046 460
Комиссионные доходы	10 332 324	11 983 968	87 772	22 404 064
Прочие операционные доходы	554 367	403 095	66 929	1 024 391
Итого доходов от внешних контрагентов	45 163 001	30 783 518	6 528 396	82 474 915
Доходы от прочих сегментов				
Процентные доходы от прочих сегментов	15 695 575	14 823 599	56 678 467	87 197 641
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	66 029	322 379	388 408
Итого доходов сегментов	60 858 576	45 673 146	63 529 242	170 060 964
Расходы от внешних контрагентов				
Процентные расходы прочих сегментов	(29 779 257)	(9 634 465)	(48 172 327)	(87 586 049)
Процентные расходы	(8 669 792)	(6 909 954)	(10 394 400)	(25 974 146)
Изменение резервов под обесценение балансовых активов	44 799 881	(3 295 622)	89 352	41 593 611
Комиссионные расходы	(987 311)	(4 556 645)	(449 856)	(5 993 812)
Комиссионные расходы прочих сегментов	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, ПФИ и иностранной валютой	(13 915 620)	1 311 615	(19 101 217)	(31 705 222)
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 514 063	6 177 587	(17 629)	13 674 021
Операционные расходы	(6 615 444)	(7 478 329)	(287 628)	(14 381 401)
Распределенные операционные расходы	(4 974 932)	(4 223 998)	(187 733)	(9 386 663)
Результат сегментов	48 230 164	17 063 335	(14 992 196)	50 301 303
31 декабря 2019 года				
Активы сегментов	2 092 582 539	632 964 873	689 680 748	3 415 228 160
Обязательства сегментов	1 224 927 227	1 236 671 203	655 842 118	3 117 440 548

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли:

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Результат сегментов	151 024 597	50 301 303
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	(5 077 520)	(644 304)
Прибыль до налогообложения	145 947 077	49 656 999

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Активы сегментов	3 895 606 084	3 415 228 160
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Денежные средства	132 254 502	92 432 044
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 871 572	25 509 332
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиции в дочерние и зависимые организации	37 357 141	31 250 316
Требования по текущему налогу на прибыль	2 188 769	2 044 893
Отложенный налоговый актив	20 095 191	20 095 191
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 106 936	38 818 015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 847	-
Прочие активы	8 566 828	10 018 905
Итого активов	4 176 053 870	3 635 396 856

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Обязательства сегментов	3 512 611 932	3 117 440 548
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 592 032	68 144 611
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 742 655	579 034
Отложенное налоговое обязательство	13 394 781	13 394 781
Прочие обязательства	33 266 067	22 367 913
Итого обязательств	3 619 607 467	3 221 926 887

11. Операции со связанными сторонами

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

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

	На 1 апреля 2020 года / За 1 квартал 2020 года			
	Дочерние организации	Зависимые организации	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Средства в кредитных организациях	133 398	-	-	57 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 360	-	-	30 292 127
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	66 302 032	4 027 515	122 321	3 886 219
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	36 306 971
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	22 016 371	283 986	-	1 536 681
Прочие активы	22 099	29 477	1 979	339 520
Обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 335 937	3 280 072	6 841 548	323 552 494
- средства кредитных организаций	227 082	-	-	1 436 730
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 108 855	3 280 072	6 841 548	322 115 764
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	730 323	-	-	1 025 170
Прочие обязательства	100 675	14 077	86	17 088
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	295	-	-	24 275
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	20 343 039	-	30 334	17 761 199
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	787 000	-	-	1 618 694
Доходы и расходы				
Процентные доходы	1 388 346	64 064	4 315	897 389
Процентные расходы	(64 418)	-	(30 426)	(5 002 255)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	784 740	143 596	(1 312 846)	(41 513 376)
Прочие доходы за вычетом расходов	(564 033)	38 633	(15 096)	(2 562 616)
Операционные расходы	(34 539)	-	(135 786)	(330 493)

	На 1 января 2020 года / За первый квартал 2019 года			
	Дочерние организации	Зависимые организации	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Средства в кредитных организациях	153 407	-	-	57 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285 753	-	-	23 633 952
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	68 040 368	3 959 764	241 164	3 088 499
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	29 290 385
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 644 207	283 986	-	1 536 681
Прочие активы	339 221	29 412	4 738	334 487
Обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 232 877	2 199 797	6 464 314	273 138 802
- средства кредитных организаций	183 510	-	-	1 270 276
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 049 367	2 199 797	6 464 314	271 868 527
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	969	-	-	8 266
Прочие обязательства	85 806	14 076	140	8 029
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	356	-	-	30 159
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	9 396 522	-	33 343	16 121 582
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	705 300	-	-	1 527 158
Доходы и расходы				
Процентные доходы	1 822 089	86 646	1 537	1 076 039
Процентные расходы	(823 840)	(806)	(29 500)	(4 888 643)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(99 755)	(30 262)	345 628	11 426 078
Прочие доходы за вычетом расходов	19 098	(3 195 463)	1 916	951 744
Операционные расходы	(1 419 936)	-	(99 874)	(227 918)

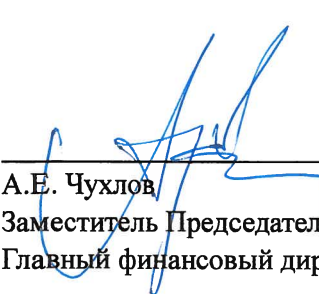
Ниже представлены сведения о вознаграждениях, выплаченных органам управления Банка (заработной плате, премиях, комиссионных, льготах и/или компенсациях расходов, вознаграждениях, отдельно выплачиваемых за участие в работе соответствующего органа управления, а также иные имущественные предоставления):

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Совету Директоров	7 588	6 184
Правлению	114 756	90 649

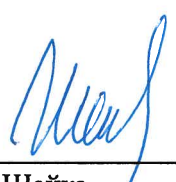
12. Дивиденды

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.

В течение 2019 года выплат дивидендов в пользу акционеров Банка из прибыли текущего года не производилось. Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам 2019 финансового года будет рассмотрен на годовом Общем собрании акционеров Банка в июне 2020 года.


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




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

15 мая 2020 года