



**Пояснительная информация  
к годовой  
бухгалтерской (финансовой)  
отчетности за 2017 год**

$$\begin{array}{cc} \cdot & \cdot \\ \cdot & \cdot \end{array}$$

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| 1. Основы представления информации .....   | 4  |
| 2. Сведения о вхождении в банковскую группу (банковский холдинг) .....   | 5  |
| 3. Краткая характеристика деятельности Банка .....   | 6  |
| 3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий) .....  | 6  |
| 3.2. Основные показатели деятельности Банка .....  | 6  |
| 3.3. Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....   | 8  |
| 3.4. Решения о распределении чистой прибыли .....  | 9  |
| 4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка .....   | 10 |
| 4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....   | 10 |
| 4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....  | 16 |
| 4.3. Информация о характере и величии корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка при представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности ..... | 18 |
| 4.4. Сведения о наиболее значимых событиях после отчетной даты .....   | 18 |
| 4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" .....                           | 19 |
| 4.6. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми (далее – сделки по уступке прав требований) .....                                     | 19 |
| 4.7. Информация о базовой прибыли на акцию .....   | 19 |
| 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....  | 20 |
| 5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....  | 20 |
| 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....   | 20 |
| 5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки .....               | 22 |
| 5.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность .....  | 25 |
| 5.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....  | 28 |
| 5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....  | 32 |
| 5.7. Информация о процентных ставках по финансовым активам, переданным без прекращения признания .....   | 34 |
| 5.8. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую .....  | 35 |
| 5.10. Прочие активы .....  | 37 |
| 5.11. Средства кредитных организаций .....   | 38 |
| 5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....  | 38 |
| 5.13. Выпущенные долговые обязательства .....  | 38 |

|  |     |
|--|-----|
| 5.14. Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и о прочих обязательствах .....  | 39  |
| 5.15. Уставный капитал .....   | 40  |
| 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....   | 42  |
| 6.1. Информация об отчислениях резервов на возможные потери по видам активов .....   | 42  |
| 6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....  | 42  |
| 6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....   | 43  |
| 6.4. Информация о вознаграждении работникам .....  | 43  |
| 7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....                   | 44  |
| 7.1. Состав собственных средств (капитала) .....   | 44  |
| 7.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского учета .....  | 47  |
| 7.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска .....  | 48  |
| 7.4. Информация об обязательных нормативах Банка .....   | 48  |
| 7.5. Показатель финансового рычага .....   | 49  |
| 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....  | 50  |
| 9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....   | 51  |
| 9.1. Краткий обзор принимаемых Банком значимых рисков, связанных с направлениями деятельности Банка, включающий описание терминов и показателей, используемых Банком .....           | 51  |
| 9.2. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками ..... | 54  |
| 9.3. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме .....                                  | 63  |
| 9.4. Кредитный риск .....  | 63  |
| 9.5. Риски секьюритизации .....  | 74  |
| 9.6. Рыночный риск .....   | 74  |
| 9.7. Процентный риск .....   | 77  |
| 9.8. Риск инвестиций в долговые ценные бумаги .....  | 80  |
| 9.9. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель .....  | 82  |
| 9.10. Операционный риск .....  | 83  |
| 9.11. Риск ликвидности .....   | 85  |
| 9.12. Страновой риск .....   | 88  |
| 9.13. Правовой риск .....  | 91  |
| 9.14. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....   | 93  |
| 9.15. Стратегический риск .....  | 94  |
| 9.16. Стресс-тестирование .....  | 95  |
| 10. Операции со связанными сторонами .....   | 97  |
| 11. Информация о системе оплаты труда .....  | 98  |
| 12. Информация по сегментам деятельности Банка .....   | 104 |

## 1. Основы представления информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 3081-У<sup>1</sup>.

Полное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (предыдущее наименование - ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК») (далее – Банк).

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

Информация приводится за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно или на 01 января 2018 года (сопоставимые данные за предыдущий период – с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно или на 01 января 2017 года).

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

**2. Сведения о вхождении в банковскую группу (банковский холдинг)**

С 01 января 2014 года 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 01 января 2018 года входят:

| № п/п | Наименование участника  | Доля участия<br>Группы,<br>% |
|-------|---|------------------------------|
| 1     | Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»   |                              |
| 2     | Акционерное общество ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан)  | 100                          |
| 3     | AMSTERDAM TRADE BANK N.V.   | 73.4775                      |
| 4     | Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»  | 100                          |
| 5     | Общество с ограниченной ответственностью «Сосны»  | 100                          |
| 6     | Общество с ограниченной ответственностью «Залесье»  | 100                          |
| 7     | Общество с ограниченной ответственностью «АТБ-Лизинг»   | 100                          |
| 8     | Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Недвижимость»   | 100                          |
| 9     | Общество с ограниченной ответственностью «Венецианский павильон»                                      | 100                          |
| 10    | Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»                                 | 100                          |
| 11    | Акционерное общество «Главный информационно-вычислительный центр Москва»                              | 100                          |
| 12    | Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.   | 100                          |
| 13    | Фонд содействия предпринимательству «СОЗДАНИЕ»  | 0                            |
| 14    | Фонд поддержки международных экономических стажировок и культурного диалога                           | 0                            |
| 15    | Некоммерческая организация Фонд социальной защиты сотрудников (ОАО «Альфа-Банк»)                      | 0                            |
| 16    | Фонд поддержки выставочного персонала на Венецианской биеннале  | 0                            |
| 17    | Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ «Альфа-Челанс» | 0                            |
| 18    | ALFA MTN ISSUANCE LIMITED   | 0                            |
| 19    | Alfa Bond Issuance public limited company   | 0                            |
| 20    | Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Фьюче Инит»   | 100                          |
| 21    | Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»   | 100                          |
| 22    | Общество с ограниченной ответственностью «Голдлайн»   | 100                          |
| 23    | Общество с ограниченной ответственностью «Интергруп»  | 100                          |
| 24    | Общество с ограниченной ответственностью «Альфаавтомобиль»  | 100                          |
| 25    | Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Альфа-Лизинг»                          | 100                          |
| 26    | Общество с ограниченной ответственностью «АЛ Сервис»  | 100                          |
| 27    | Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Форекс»   | 100                          |
| 28    | Общество с ограниченной ответственностью «Ателье-Люкс»  | 100                          |
| 29    | Общество с ограниченной ответственностью магазин «ПАЦКОВ»   | 100                          |
| 30    | Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited  | 20.1046                      |
| 31    | Общество с ограниченной ответственностью «Альфа Директ сервис»  | 21                           |
| 32    | Общество с ограниченной ответственностью «Поток.Диджитал»   | 100                          |
| 33    | RAYMETECH CYPRUS LIMITED  | 49.9                         |
| 34    | Общество с ограниченной ответственностью «Телемаркет»   | 49.9                         |
| 35    | Товарищество с ограниченной ответственностью «Ray-me Kazakhstan» (ПЭИ-мн Казахстан)                   | 49.9                         |
| 36    | ATB ESPP B.V.   | 21.8731                      |
| 37    | Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Абсолют 6»                                  | 0                            |

В течение 2017 года из состава участников банковской группы исключен Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Южный» и в состав участников банковской группы включены участники с номерами 30 - 37. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы доступна на веб-сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу [http://alfabank.ru/about/annual\\_report/msfo/](http://alfabank.ru/about/annual_report/msfo/).

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютно-обменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах.

Также Банк продолжает свое развитие как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес (включая малый и средний бизнес (МСБ), торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания).

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 сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному портфелю и размеру депозитов.

По состоянию на 01 января 2018 года на территории Российской Федерации у Банка открыты 7 филиалов: «Екатеринбургский», «Нижегородский», «Новосибирский», «Ростовский», «Санкт-Петербургский», «Ставропольский» и «Хабаровский».

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банку один из самых высоких рейтингов среди российских частных банков.

По итогам 2017 года Банк подтверждает лидирующие позиции в банковском секторе России. Банк неизменно входит в перечень десяти системно значимых банков, ежегодно утверждаемый Банком России. При определении системно значимых банков Банк России учитывает, в том числе, такие критерии, как объем активов кредитной организации, объем вкладов физлиц по отношению ко всем вкладам в банковской системе, объем сделок на межбанковском рынке.

Стратегическими приоритетами на 2018 год, являются поддержание статуса лидирующего частного Банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

#### 3.2. Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 2017 год со следующими финансовыми показателями:

|                               | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 | Изменение за отчетный год, в % |
|-------------------------------|---------------|---------------|--------------------------------|
| Активы                        | 2 495 743 432 | 2 246 840 199 | 11,08%                         |
| Капитал                       | 326 367 530   | 352 959 351   | -7,53%                         |
|                               | За 2017 год   | За 2016 год   | Изменение за отчетный год, в % |
| Прибыль до налогообложения    | 60 248 489    | 11 316 068    | 432,42%                        |
| Прибыль после налогообложения | 42 605 974    | 4 985 561     | 754,59%                        |

Активы Банка выросли, в основном, за счет увеличения объемов кредитования в 2017 году.

Изменения в размере капитала вызваны несколькими факторами, имевшими место в отчетном году, такими как: учет в составе источников добавочного капитала бессрочного субординированного займа на сумму 300 миллионов долларов США, возврат субординированного займа в размере 62 788 миллионов рублей, привлеченного в декабре 2015 года от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по программе докапитализации банков, а также амортизация ранее привлеченных субординированных займов, включаемых в состав дополнительного капитала, выплата дивидендов за 2016 год и прибыль, полученная в 2017 году.

Существенный рост прибыли обеспечен такими источниками как увеличение процентных и комиссионных доходов. В течение отчетного года Банк делал ставку на качественных заемщиков, уделял особое внимание возврату просроченных кредитов, и, таким образом, при росте кредитного портфеля в 2017 году на 9% Банку удалось сократить среднюю ставку резервирования на 2,8%. Также положительное влияние на финансовый результат оказало существенное уменьшение сумм отрицательной переоценки средств в иностранной валюте.

### Информация о присвоенных рейтингах

На момент составления годовой бухгалтерской отчетности рейтинги, присвоенные Банку международными и национальными рейтинговыми агентствами, следующие:

| Рейтинговое агентство            | Рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале | Рейтинг краткосрочной кредитоспособности по международной шкале | Прогноз    |
|----------------------------------|--|---|------------|
| Standard & Poor's Global Ratings | BB   | B   | Позитивный |

18 мая 2017 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Альфа-Банка на уровне «BB/B», прогноз по рейтингу «Позитивный».

| Рейтинговое агентство     | Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств | Долгосрочный рейтинг депозитов | Краткосрочный рейтинг депозитов | Базовая оценка кредитоспособности | Прогноз    |
|---------------------------|---|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------|
| Moody's Investors Service | Ba1   | Ba2                            | NP                              | Ba2                               | Стабильный |

31 октября 2017 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов Банка в иностранной валюте на уровне Ba2 и повысило долгосрочный рейтинг депозитов Банка в национальной валюте, а также рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в иностранной и национальных валютах с Ba2 до Ba1. Прогноз по рейтингу «Стабильный».

| Рейтинговое агентство | Рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале | Рейтинг краткосрочной кредитоспособности по международной шкале | Прогноз    |
|-----------------------|--|---|------------|
| Fitch Ratings         | BB+  | B   | Стабильный |

04 декабря 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Банка на уровне «BB+». Прогноз по рейтингу «Стабильный».

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

13 ноября 2017 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство подтвердило кредитный рейтинг Альфа-Банку на уровне AA (RU), прогноз «Стабильный».

| Рейтинговое агентство | Рейтинг | Прогноз    |
|-----------------------|---------|------------|
| RAEX (Эксперт РА)     | ruAA    | Стабильный |

29 августа 2017 года рейтинговое Агентство Эксперт РА присвоило Альфа-Банку рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA, прогноз «Стабильный».

Банк соответствует всем требованиям и критериям, предъявляемым Федеральным казначейством РФ к банкам, имеющим доступ к размещению средств федерального бюджета РФ и сохраняет за собой право работы со средствами под управлением Федерального казначейства РФ.

### 3.3. Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

2017 год стал первым после кризиса годом экономического роста. После двух лет спада экономической активности, который в суммарном выражении составил около 3% ВВП, в 2017 году, согласно первой оценке Росстата, экономика России выросла на 1,5%.

Значительную поддержку возврату экономики к росту оказала внешняя конъюнктура. Средние цены на нефть в 2017 году составили 55\$/барр, при этом устойчиво росли во втором полугодии 2017 года. Поддерживающей была и динамика цен на другие продукты российского экспорта, в частности на металлы. Рост цен на сырье отразил улучшение настроений в мировой экономике – продолжающийся рост фондовых индексов в США создал поддержку экономическому росту и позволил ФРС перейти к нормализации монетарной политики.

Что касается внутренних факторов роста, то восстановление экономики было безусловно обеспечено стабилизацией монетарных условий, а именно значительным снижением темпов инфляции. По итогам 2017 года, уровень инфляции составил всего 2,5% против 5,4% в 2016 году – это является безусловной заслугой Банка России, который на протяжении 2017 года продолжал проводить умеренно жесткую монетарную политику. Поддержку оказало и стремление правительства контролировать расходы бюджета. По итогам 2017 года расходы федерального бюджета не изменились в сравнении с 2016 годом, несмотря на приближающиеся президентские выборы; в результате, уровень цены на нефть, балансирующей федеральный бюджет, составил 67\$/барр. Бюджет на 2018-2020 годы сверстан исходя из базовой цены на нефть марки Urals в 40\$/барр в ценах 2017 года (подлежит ежегодной индексации на 2%), что означает сохранение консервативного подхода к расходованию средств бюджета и на ближайшие годы. Низкая инфляция обеспечила восстановление потребления домохозяйств на 3,4% по итогам 2017 года. Кроме того, она обеспечивает сохранение конкурентоспособности российской продукции и отчасти объясняет быстрый 24% рост несырьевого экспорта по итогам 2017 года.

Тем не менее, следует отметить, что темпы роста экономики оказались ниже прогнозов правительства, которые изначально ориентировались на уровень роста 2,0-2,1%. Отчасти, недостаточно быстрый рост стал следствием высокой неопределенности, созданной риском новых санкций. Эта неопределенность нашла отражение в динамике роста – если в первом полугодии, когда в экономике доминировали ожидания ослабления санкционного давления, темпы роста ВВП ускорились до 2,5% по итогам второго квартала 2017 года, то второе полугодие оказалось не таким благоприятным с точки зрения роста. По итогам четвертого квартала 2017 года промышленность продемонстрировала спад на 1,7%, в результате чего в ноябре даже темпы роста ВВП оказались в отрицательной зоне, по оценке Министерства экономического развития РФ.

Кроме того, наблюдается высокий уровень концентрации роста в сегментах, динамика которых определяется государственными проектами, которые обеспечили порядка 90% роста инвестиций в основной капитал по итогам трех кварталов 2017 года. Это создает избыточную зависимость роста экономики от государства и является фактором риска для роста в будущем.

Неудивительно, что на фоне указанных рисков экономика слабо задействовала кредитное плечо для финансирования роста. В 2017 году восстановление активности продемонстрировал лишь сегмент розничного кредитования – по итогам года портфель розничных кредитов на балансе российских банков вырос на 12,7%. В корпоративном кредитовании ситуация оставалась гораздо более сложной – по итогам года этот сегмент продемонстрировал рост на 0,2%, и по сути спрос на кредиты стагнировал в течение всего 2017 года.

На этом фоне в банковском секторе продолжалась активная консолидация. В течение 2017 года Банк России отозвал 58 банковских лицензий и на начало 2018 года в России действует 517 кредитных организаций (банков), имеющих право на осуществление банковских операций. При этом, важной чертой 2017 года стала санация крупных частных банков с прямым участием ЦБ. По состоянию на конец 2017 года с помощью средств Фонда консолидации банковского сектора Банк России вошел в качестве основного инвестора в капитал трех крупных российских частных банков (ПАО «Финансовая Корпорация Открытие», ПАО «Бинбанк», ПАО «Промсвязьбанк»), суммарный объем активов которых составляет 4,5% активов российского банковского сектора, а их доля в корпоративном кредитовании составляет 3,4% рынка, по данным на конец 2017 года. С учетом доли госбанков, можно говорить о том, что к концу 2017 года около 75% рынка корпоративного кредитования оказалась под контролем государства.



### 3.4. Решения о распределении чистой прибыли

Общим собранием акционеров Банка (протокол годового Общего собрания акционеров АО «АЛЬФА-БАНК» № 02-2017 от 28.06.2017) были объявлены дивиденды.

Было принято решение сумму в размере 8 000 234 263,98 рублей (из которой сумма 4 985 561 102,68 рублей — чистая прибыль Банка по результатам 2016 финансового года, сумма 3 014 673 161,30 рублей — часть нераспределенной прибыли прошлых лет) направить на выплату дивидендов акционерам Банка, размер дивиденда на одну обыкновенную именную акцию был определен в размере 134,26 рублей. Фактическая выплата дивидендов осуществлена 12 июля 2017 года.

В течение 2017 года выплат дивидендов в пользу акционеров Банка из прибыли текущего года не производилось. Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам 2017 финансового года будет рассмотрен на годовом общем собрании акционеров Банка в июне 2018 года.

#### 4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В соответствии с Указанием № 3054-У<sup>2</sup> Банк провел работу по подготовке к составлению годового отчета и отразил события после отчетной даты на балансе головного банка и балансах филиалов.

##### 4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

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

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

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

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

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

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

<sup>2</sup> Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

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

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

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете № 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

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

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

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

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

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

Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

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

или

– стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

– права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;

– у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Лицевые счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах открываются в рублях.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутриванковских документов.

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

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

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

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

#### *Расходы будущих периодов*

Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

#### *Основные средства*

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

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

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

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

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

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

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы:

- здания;
- жилищный фонд;
- земля.

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения — остальные однородные группы основных средств. Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Банк не реже одного раза в три года на конец отчетного года по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

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

#### *Запасы*

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Стоимость запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета об их использовании.

#### *Нематериальные активы*

Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;

– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

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

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

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Начисление амортизации по всем однородным группам нематериальных активов производится линейным способом.

#### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся:

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

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

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

#### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной

амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжения использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Вышеуказанная оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

*Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено*

Под средствами труда понимаются основные средства (кроме объектов недвижимости, включая землю) и нематериальные активы. Под предметами труда понимаются запасы.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Минимальным объектом учета признается объект средств труда, первоначальная стоимость которого более 40 000 рублей (кроме ИМА).

Единицей бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются предметы стоимостью менее 40 000 рублей независимо от их срока службы.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений Банка в отношении указанных объектов.

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве средств труда, исключенных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Вышеуказанную оценку средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется со следующей периодичностью:

- на конец отчетного года;
- в случае выявления признаков, указывающих на возможность обесценения (уменьшения предполагаемой цены за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи).

#### *Вознаграждения работникам*

Банк осуществляет бухгалтерский учет вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковскими документами.

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от фирмы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

#### **4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

#### *Резервы на возможные потери по ссудам*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня



2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

#### *Резервы на возможные потери*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск нанесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### *Амортизационные отчисления*

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта. При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

#### *Начисленные доходы и расходы*

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг; а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV – V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I – III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV – V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

#### *Справедливая стоимость*

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

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

#### **4.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка при представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2017 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

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.

#### **4.4. Сведения о наиболее значимых событиях после отчетной даты**

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между первым января года, следующего за отчетным (включая указанную дату), и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние кредитной организации на отчетную дату.

Для Банка наиболее существенными событиями после отчетной даты по окончании 2017 отчетного года явились: восстановление налога на прибыль по уточненной декларации за 2016 год в сумме 766 миллионов рублей, увеличение отложенного налогового актива на 607 миллионов рублей и начисление налога на прибыль за 2017 год в размере 8 417 миллионов рублей.

Некорректирующим событием после отчетной даты явилось следующее:

В январе 2018 года Банк привлек бессрочный займ, фондирование которого осуществлялось за счет выпуска соответствующих еврооблигаций в сумме 500 миллионов долларов США. Займ может быть погашен по номиналу в каждую дату выплаты процентов, начиная с 30 апреля 2023 года. Процентная ставка по займу установлена на уровне 6,95% годовых по первую дату возможного досрочного погашения (30 апреля 2023 года). Проценты по займу выплачиваются ежеквартально, начиная с 30 апреля 2018 года. Если Банк не воспользуется правом погасить займ 30 апреля 2023 года, то ставка по займу будет пересмотрена до уровня доходности соответствующих облигаций каталога США, увеличенной на

4,572% годовых. В последующем ставка будет пересматриваться каждые 5 лет, начиная с 30 апреля 2023 года.

Банком было направлено в Банк России ходатайство о подтверждении соответствия условий договора субординированного займа требованиям Положения № 395-П<sup>3</sup>. Банк России выразил согласие на включение привлеченных денежных средств в состав источников добавочного капитала Банка.

**4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении его применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"**

В течение 2018 года Банк 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 Учетную политику Банка на 2018 год существенные изменения не вносились.

**4.6. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками (далее – сделки по уступке прав требований)**

Сделки по уступке прав денежных требований отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Приложения 9 приложения к Положению № 579-П<sup>4</sup>. В дату перехода права требования денежных требований одновременно отражается переход прав требования на имущество, полученное в обеспечение уступаемых прав, в том числе оформленное залогом.

**4.7. Информация о базовой прибыли на акцию**

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 715.01 рублей (за 2016 год базовая прибыль на акцию составила 83.67 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год составила 42 605 974 тысячи рублей (за 2016 год величина прибыли составила 4 985 561 тысячу рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций как в 2017, так и в 2016 году не менялось и составляло 59 587 623 штуки.

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

<sup>3</sup> Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» ("Базель III")» (далее - Положение № 395-П).

<sup>4</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П).

**5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса****5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

|   | На 01.01.2018      | На 01.01.2017      |
|---|--------------------|--------------------|
| Наличные денежные средства  | 86 174 212         | 83 835 051         |
| Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)                                  | 101 787 096        | 93 646 655         |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах                                 | 40 255 855         | 51 495 861         |
| Денежные средства, по которым отсутствуют документы, подтверждающие принятие (зачисление) денежных средств в (или) чеков в кассу. |                    |                    |
| Данные средства реклассифицированы в ст.12 ф.0409806  | -76                | -71                |
| Резервы на возможные потери, отнесенные по остаткам на корреспондентских счетах   | -3 248             | -2 956             |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>228 213 819</b> | <b>228 974 540</b> |

В соответствии с нормативными требованиями Банк депонирует в Банке России обязательные резервы. На 01 января 2018 года сумма обязательных резервов составила 18 328 454 тысячи рублей (на 01 января 2017 года – 15 106 366 тысяч рублей).

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

|  | На 01.01.2018     | На 01.01.2017     |
|--|-------------------|-------------------|
| Долговые ценные бумаги, в том числе:   | 46 795 833        | 58 297 185        |
| - отрицательная переоценка   | 56 952            | 109 150           |
| - положительная переоценка   | 364 963           | 230 390           |
| - долговые обязательства, не погашенные в срок   | 717               | 717               |
| Резервы на возможные потери  | -717              | -717              |
| Долевые ценные бумаги  | 1                 | 3 189 022         |
| Производные финансовые инструменты, по которым ожидается получение экономических выгод | 19 455 616        | 38 181 450        |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>66 250 733</b> | <b>99 666 940</b> |

## АО «АЛЬФА-БАНК»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Ниже представлена информация о видах долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и сроках, оставшихся до погашения (за исключением бумаг, переданных в прямое РЕПО):

На 01.01.2018

| по срокам оставшихся до погашения |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|-----------------------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------|----------------|------------|
| до 30 дней                        |                                  | от 31 до 90 дней |                                  | от 91 до 180 дней |                                  | от 181 до 1 года |                                  | от 1 года до 3 лет |                                  | в иностранной валюте | Сумма в рублях |            |
| Сумма в рублях                    | в т.ч. государственные облигации | Сумма в рублях   | в т.ч. государственные облигации | Сумма в рублях    | в т.ч. государственные облигации | Сумма в рублях   | в т.ч. государственные облигации | Сумма в рублях     | в т.ч. государственные облигации |                      |                |            |
| Облигации федерального займа      |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  | 19 143 084         | 702 682                          | 1 076 011            | 188 285        | 36 261 101 |
| Облигации иностранных государств  |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |
|                                   |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  |                    |                                  |                      |                |            |

На 01.01.2017

| Долговые ценные бумаги:                     | по срокам оставшихся до погашения |                                  |                  |                                  |                   |                                  |                  |                                  | количество бумаг | Сумма в рублях |                |                                  |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------------------|
|   | до 30 дней                        |                                  | от 31 до 90 дней |                                  | от 91 до 180 дней |                                  | от 181 до 1 года |                                  |                  |                | свыше 1 года   |                                  |
|   | Сумма в рублях                    | в т.ч. государственные облигации | Сумма в рублях   | в т.ч. государственные облигации | Сумма в рублях    | в т.ч. государственные облигации | Сумма в рублях   | в т.ч. государственные облигации |                  |                | Сумма в рублях | в т.ч. государственные облигации |
| Облигации федерального займа                | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | -                | -              | -              |                                  |
| - в российских рублях                       | -                                 | -                                | 13               | -                                | 15 703 670        | 13 990                           | -                | -                                | 11 870 663       | 472 316        | -              | 21 640 515                       |
| Облигации иностранных государств            | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | -                | -              | -              | -                                |
| - в российских рублях РФ                    | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | -                | -              | -              | -                                |
| - в евро (EUR)                              | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | 5 060            | 126                              | -                | -              | -              | 5 060                            |
| - в долларах США                            | -                                 | -                                | 2 400 000        | 18 637                           | -                 | -                                | 259 505          | 3 860                            | 1 385 483        | 2 820          | -              | 1 089 798                        |
| - в фунтах                                  | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | 2 006 308        | 19 484         | -              | 2 064 392                        |
| Еврооблигации иностранных компаний          | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | -                | -              | -              | -                                |
| - в российских рублях                       | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | -                | -              | -              | -                                |
| - в евро (EUR)                              | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | 10 754           | 2 300          | -              | 86 134                           |
| Корпоративные облигации российских компаний | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | -                | -              | -              | -                                |
| - в российских рублях                       | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | -                | -              | -              | -                                |
| - в евро (EUR)                              | 1 200 043                         | 49 873                           | -                | -                                | 1 392 419         | 37 436                           | 9 695 984        | 129 563                          | 8 960 016        | 91 366         | -              | 21 248 872                       |
| - в фунтах                                  | 37 368                            | 2 273                            | 942 608          | 74 757                           | -                 | -                                | 1 057 058        | 23 337                           | 22 119           | 314            | -              | 1 081 661                        |
| Облигации кредитных организаций             | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | -                | -              | -              | -                                |
| - в российских рублях                       | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | -                | -              | -              | -                                |
| Облигации российских компаний               | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | -                | -              | -              | -                                |
| - в российских рублях                       | -                                 | -                                | -                | -                                | -                 | -                                | -                | -                                | 639 147          | 1 334          | 797            | 646 868                          |
| Итого                                       | 1 237 411                         | 72 147                           | 3 362 288        | 93 594                           | 16 096 089        | 40 416                           | 16 753 034       | 156 363                          | 21 037 036       | 594 497        | 111            | 58 191 105                       |

Ниже представлена информация о доле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по отраслевой принадлежности (за исключением бумаг, переданных в прямое РЕПО):

По состоянию на 01.01.2018 справедливая стоимость долевого ценного документа составляет сумму менее 1 тысячи рублей в связи с чем данные по ним не раскрываются.

На 01.01.2017

| Долевые ценные бумаги              | Сумма вложений |
|------------------------------------|----------------|
| Акции нефинансовых организаций     | 3 189 022      |
| - в формообразующей промышленности | -              |
| - в финансах                       | -              |
| - в нефтегазовой отрасли           | -              |
| - в розничных банках               | -              |
| Итого                              | 3 189 022      |

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, переданных без прекращения признания:

На 01.01.2018

| Виды ценных бумаг                              | Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшихся до окончания срока до 30 дней | Итого     |
|--|---|-----------|
| Оценываемые через прибыль или убыток           | 1 726 904   | 1 726 904 |
| Соблюдение обязательств по облигациям займа РФ | 1 517 750   | 1 517 750 |
| Еврооблигации иностранных компаний             | 209 154   | 209 154   |

На 01.01.2017 такие финансовые активы в балансе Банка отсутствовали.

Ниже представлена расшифровка изменения стоимости производных финансовых инструментов в разрезе видов базисных активов и видов производных финансовых инструментов:

|  | На 01.01.2016     | На 01.01.2017     |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b> | <b>13 228 888</b> | <b>28 374 471</b> |
| иностранная валюта   | 10 487 182        | 27 729 768        |
| драгоценные металлы  | 0                 | 0                 |
| ценные бумаги  | 2 537             | 431 799           |
| производные финансовые инструменты                               | 0                 | 0                 |
| другие   | 2 739 169         | 212 904           |
| <b>Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>  | <b>678 353</b>    | <b>1 606 198</b>  |
| иностранная валюта   | 289 808           | 1 157 155         |
| драгоценные металлы  | 954               | 112 109           |
| ценные бумаги  | 0                 | 213 341           |
| производные финансовые инструменты                               | 0                 | 0                 |
| другие   | 387 551           | 123 593           |
| <b>Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| иностранная валюта   | 0                 | 0                 |
| драгоценные металлы  | 0                 | 0                 |
| ценные бумаги  | 0                 | 0                 |
| производные финансовые инструменты                               | 0                 | 0                 |
| другие   | 0                 | 0                 |
| <b>Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>    | <b>5 548 376</b>  | <b>8 200 781</b>  |
| иностранная валюта   | 390 923           | 1 489 057         |
| драгоценные металлы  | 0                 | 0                 |
| процентная ставка  | 66 898            | 73 193            |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)      | 4 202 316         | 5 142 552         |
| ценные бумаги  | 0                 | 0                 |
| производные финансовые инструменты                               | 0                 | 0                 |
| другие   | 798 239           | 1 495 979         |
| <b>Прочие сделки</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>19 455 617</b> | <b>38 181 450</b> |

### 5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

В течение 2017 года изменения в методы оценки активов по справедливой стоимости не вносились. Методы оценки активов по справедливой стоимости и используемые исходных данных установлены Учетной политикой Банка и другими внутренними документами.

Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

Исходные данные уровня 1 — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные уровня 2 — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные уровня 3 — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

#### *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*

Операции банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемые на условиях внебиржевой торговли, не могут быть квалифицированы, как операции на активном рынке. Источниками информации о ценах, котировках и иных сущностях, необходимых для определения справедливой стоимости, могут являться:

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

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

#### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчетную дату (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год).

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на основе отчета профессионального независимого оценщика.

#### *Информация об активах, оцениваемых по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»)*

При определении справедливой стоимости указанных далее активов использованы исходные данные уровня 3.

#### *Операции с ценными бумагами и производные финансовые инструменты*

На 01 января 2018 года в балансе Банка отражены договоры ПФИ, для определения справедливой стоимости которых использовались данные уровня 3 иерархии исходных данных: опционы колл и пут на акции. Сделки не оказывают влияния на финансовый результат 2017 года, т.к. являются разнонаправленными.

#### *Основные средства*

По состоянию на 01 января 2018 года объекты недвижимости в составе основных средств отражены в отчетности по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в сумме 13 396 413 тысяч рублей (на 01 января 2017 года — 14 499 405 тысяч рублей).

Влияние на прочий совокупный доход отчетного 2017 года составляет: уменьшение 735 562 тысяч рублей (2016 год: увеличение 4 105 324 тысячи рублей).

Влияние на финансовый результат отчетного 2017 года составляет: убыток 99 361 тысяча рублей (2016 год: убыток 181 929 тысяч рублей).

При определении справедливой стоимости использованы данные из отчета независимого оценщика.

*Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности*

По состоянию на 01 января 2018 года объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отражены в отчетности по справедливой стоимости 802 950 тысяч рублей (на 01 января 2017 года — 343 482 тысячи рублей).

Влияние на финансовый результат отчетного 2017 года составляет: убыток 12 822 тысячи рублей (2016 год: прибыль 45 617 тысяч рублей).

При определении справедливой стоимости использованы данные из отчета независимого оценщика.

*Активы, переданные в доверительное управление*

По состоянию на 01 января 2018 года в составе активов, переданных в доверительное управление, отражены объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, по справедливой стоимости 1 677 600 тысяч рублей (на 01 января 2017 года — 0 рублей).

Влияние изменения справедливой стоимости активов, переданных в доверительное управление, на финансовый результат отчетного 2017 года: отсутствует (2016 год: отсутствует).

*Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

По состоянию на 01 января 2018 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражены в отчетности в сумме 76 208 тысяч рублей (на 01 января 2017 года — 2 000 тысячи рублей), которая представляет собой для каждого актива наименьшую из двух величин:

- первоначальную стоимость, признанную на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Влияние изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на финансовый результат отчетного 2017 года: отсутствует (2016 год: убыток 82 047 тысяч рублей).

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определена сотрудниками Банка, уполномоченными на проведение такой оценки.

*Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено*

По состоянию на 01 января 2018 года средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражены в отчетности в сумме 13 692 тысячи рублей (на 01 января 2017 года — 4 281 тысяча рублей), которая представляет собой для каждого актива наименьшую из двух величин:

- первоначальную стоимость на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Влияние изменения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на финансовый результат отчетного 2017 года: отсутствует (2016 год: отсутствует).

Справедливая стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определена сотрудниками Банка, уполномоченными на проведение такой оценки.



**5.4. Судная и приравненная к ней задолженность**

Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам<sup>1</sup>:

|   | На 01.01.2018        | На 01.01.2017        |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Кредитных организаций, итого, в том числе</b>  | <b>201 753 680</b>   | <b>220 871 592</b>   |
| МБК/МБД   | 64 984 990           | 51 321 873           |
| Учтенные векселя  | 0                    | 0                    |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 462 225              | 1 255                |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных на операциях, совершаемых с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг  | 119 339 558          | 136 626 092          |
| Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)   | 16 966 907           | 32 922 374           |
| <b>Юридических лиц, итого, в том числе</b>  | <b>1 240 839 883</b> | <b>1 102 300 517</b> |
| Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставляемые субъектам малого и среднего предпринимательства  | 1 157 390 972        | 1 010 750 936        |
| Учтенные векселя  | 1 825 702            | 2 465 745            |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 958 628              | 520 730              |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных на операциях, совершаемых с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг  | 31 321 836           | 34 378 100           |
| Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)   | 49 342 745           | 54 184 997           |
| <b>Физических лиц, итого, в том числе</b>   | <b>236 018 992</b>   | <b>168 547 940</b>   |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных)  | 1 429 497            | 0                    |
| Ипотечные ссуды   | 5 006 787            | 5 790 479            |
| Автокредиты   | 683 101              | 660 138              |
| Иные потребительские ссуды  | 228 826 068          | 162 096 851          |
| Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)   | 73 519               | 472                  |
| <b>ИТОГО чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>  | <b>1 678 612 555</b> | <b>1 491 718 849</b> |

<sup>1</sup> По состоянию на 01 января 2018 года сумма в размере 97 239 410 тысяч рублей, учтенная в форме 0409806 в составе строки 5 «Чистая ссудная задолженность» является кредитом, предоставленным Банку России (б/сч № 31904). В настоящем разделе пояснительной информации в нижеприведенных таблицах чистая ссудная задолженность расшифровывается без учета названной суммы.

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности клиентов – юридических лиц по отраслям экономики:

| На 01.01.2018   | Юридические лица, не<br>включенные субъектами<br>малого и среднего бизнеса | Субъекты малого<br>и среднего бизнеса, в том числе<br>индивидуальные<br>предприниматели |
|---|--|---|
| IT компании   | 1 708 416  | 34 495  |
| Атомная промышленность  | 8 230 608  | 0   |
| Воспно-промышленный комплекс  | 28 777 267   | 0   |
| Газовая промышленность  | 13 286   | 17 835  |
| Добыча и обработка драгоценных металлов и драгоценных камней  | 11 096 379   | 8 510   |
| Железнодорожный транспорт   | 0  | 514   |
| Климатизация хозяйства  | 2 654 693  | 131 832   |
| Лесная и деревообрабатывающая промышленность  | 22 135 286   | 351 140   |
| Машиностроение, включая автомобилестроение,<br>сельхозмашиностроение  | 8 288 567  | 324 792   |
| Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность   | 195 703 186  | 2 135 745   |
| Пищевая промышленность, сельское хозяйство и АПК  | 90 545 625   | 6 604 358   |
| Прочие виды транспорта  | 55 150 956   | 2 825 881   |
| Прочие отрасли  | 62 677 504   | 9 625 263   |
| Средства массовой информации  | 1 120 560  | 24 915  |
| Строительство в т.ч. коммерческое и жилищное строительство,<br>управление доходной недвижимостью и производство строительных<br>материалов    | 102 278 351  | 11 833 352  |
| Строительство инфраструктуры, включая строительство<br>недвижимости и коммерческих объектов на контрактной основе<br>(подразная деятельность) | 0  | 59 134  |
| Субъекты Российской Федерации и Муниципальные образования   | 8 158 917  | 0   |
| Телекоммуникации и связь  | 39 964 059   | 32 111  |
| Торговля товарами потребительского назначения   | 111 154 657  | 12 589 376  |
| Трубопроводный транспорт  | 50 000 000   | 0   |
| Угловая промышленность  | 53 811 016   | 0   |
| Финансовое посредничество   | 201 753 680  | 0   |
| Финансовые компании   | 122 646 200  | 1 409 643   |
| Химия/нефтехимия  | 71 373 686   | 247 801   |
| Цветная металлургия   | 58 015 328   | 78 291  |
| Черная металлургия  | 70 635 435   | 145 453   |
| Электроэнергетика   | 10 246 924   | 5 792 536   |
| <b>ИТОГО кредиты юридическим лицам<br/>(чистая ссудная задолженность)</b>   | <b>1 388 140 586</b>   | <b>54 452 977</b>   |

| На 01.01.2017   | Юридические лица, не<br>входящие в субъект<br>малого и среднего бизнеса | Субъекты малого<br>и среднего бизнеса, в том числе<br>предприниматели |
|---|---|---|
| Добыча полезных ископаемых  | 55 697 637  | 1 000   |
| Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых                          | 55 054 877  | 0   |
| Металлургическое производство   | 70 830 429  | 43 016  |
| Обработка металлов давлением  | 21 750 785  | 367 640   |
| Операции с недвижимым имуществом  | 188 697 532   | 15 689 387  |
| Оптовая и розничная торговля  | 146 932 990   | 4 356 306   |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и тепла                   | 52 191 925  | 3 674 392   |
| Производство кокса и нефтепродуктов   | 82 682 479  | 29 262 760  |
| Производство машин и оборудования   | 15 498 974  | 13 363  |
| Производство пищевых продуктов  | 16 976 730  | 8 490 396   |
| Производство прочих неметаллических изделий                                 | 2 867 830   | 671   |
| Производство транспортных средств и оборудования                            | 42 498 214  | 511   |
| Прочие виды деятельности  | 62 199 188  | 2 251 470   |
| Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях            | 36 800 486  | 755 770   |
| Средства массовой информации  | 17 094 691  | 150 731   |
| Строительство   | 1 885 768   | 3 949 525   |
| Транспорт и связь   | 73 071 507  | 684 145   |
| Финансовое посредничество   | 220 871 592   | 0   |
| Финансовые и инвестиционные компании  | 79 137 162  | 1 453 314   |
| Химическое производство   | 6 589 977   | 7 976   |
| Целлюлозно-бумажное производство  | 2 557 662   | 21 103  |
| <b>ИТОГО кредиты юридическим лицам<br/>(чистая кредитная задолженность)</b> | <b>1 251 998 635</b>  | <b>71 173 474</b>   |

Ниже представлена информация о чистой кредитной задолженности физических лиц в разрезе целей кредитования:

|  | На 01.01.2018      | На 01.01.2017      |
|--|--------------------|--------------------|
| Ипотечные кредиты  | 5 006 787          | 5 790 480          |
| Прочие жилищные кредиты  | 1 429 497          | 0                  |
| Автокредиты  | 683 101            | 660 137            |
| Иные потребительские кредиты   | 228 899 607        | 162 097 323        |
| <b>ИТОГО кредиты физическим лицам<br/>(чистая кредитная задолженность)</b> | <b>236 018 992</b> | <b>168 547 940</b> |

Ниже представлена информация о кредитной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

|  | На 01.01.2018        | На 01.01.2017        |
|--|----------------------|----------------------|
| Прострочка   | 136 063 344          | 153 971 476          |
| До востребования, от 1 до 30 дней  | 215 830 181          | 177 569 634          |
| 31-90 дней   | 112 234 502          | 129 652 470          |
| 91-180 дней  | 110 105 712          | 163 800 543          |
| 181-270 дней   | 83 288 968           | 111 779 913          |
| 271- до 1 года   | 98 931 264           | 128 505 644          |
| Свыше 1 года   | 1 113 944 564        | 851 388 563          |
| <b>ИТОГО кредитная и приравненная к ней задолженность<br/>до вычета резервов на возможные потери</b> | <b>1 878 398 625</b> | <b>1 716 668 243</b> |

Ниже представлена информация о географическом распределении чистой ссудной задолженности:

|              | На 01.01.2018        | На 01.01.2017        |
|--------------|----------------------|----------------------|
| Россия       | 1 533 599 514        | 1 292 314 813        |
| Европа       | 70 331 412           | 117 091 169          |
| СНГ          | 9 767 561            | 18 254 344           |
| СНН          | 8 721 250            | 4 523 214            |
| Прочие       | 56 192 818           | 59 536 509           |
| <b>ИТОГО</b> | <b>1 678 612 555</b> | <b>1 491 720 049</b> |

Ниже представлены данные о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:

|  |             |
|--|-------------|
| Резерв под обеспечение кредитных требований на 01.01.2016  | 255 076 096 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обеспечение кредитных требований в течение года | -31 800 027 |
| Кредитные требования, списанные в течение года как безнадежные                                   | 1 672 125   |
| Резерв под обеспечение кредитных требований на 01.01.2017  | 224 948 194 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обеспечение кредитных требований в течение года | -38 883 643 |
| Кредитные требования, списанные в течение года как безнадежные                                   | 5 721 519   |
| Резерв под обеспечение кредитных требований на 01.01.2018  | 191 786 070 |

#### 5.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

|   | На 01.01.2018      | На 01.01.2017      |
|---|--------------------|--------------------|
| Долговые ценные бумаги, в том числе:                          | 125 692 017        | 175 330 507        |
| - отрицательная переоценка                                    | 163 761            | 206 128            |
| - положительная переоценка                                    | 2 795 952          | 3 094 012          |
| - долговые обязательства, не погашенные в срок                | 0                  | 0                  |
| Долевые ценные бумаги, в том числе:                           | 34 095 447         | 34 761 496         |
| - инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе: | 26 967 921         | 17 907 535         |
| - акции кредитных организаций резидентов                      | 10 000             | 10 000             |
| - акции российских компаний                                   | 4 055 843          | 3 968 182          |
| - акции банков-нерезидентов                                   | 13 929 353         | 13 929 353         |
| - акции компаний-нерезидентов                                 | 8 972 725          | 0                  |
| Резервы на возможные потери                                   | -298 817           | -461 936           |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>159 488 647</b> | <b>209 630 077</b> |

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющих для продажи, и сроках, оставшихся до погашения (за исключением бумаг, переданных в прямое РЕПО):

На 01.01.2018

| Виды финансовых активов                     | Сумма финансовых обязательств по срокам оставшихся до погашения |                  |                   |                  |                    |                   | Не погашенные в срок | Сумма процентов к получению | Итого              |
|---|---|------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------|
|   | до 30 дней  | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 1 года | от 1 года до 3 лет | свыше 3 лет       |                      |                             |                    |
| <b>Расчетные государственные облигации</b>  |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в иностранной валюте                      | -   | -                | -                 | -                | 2 852 576          | 2 308 680         | -                    | -                           | 5 161 256          |
| - в рублях                                  | -   | -                | -                 | -                | 1 090 516          | -                 | -                    | -                           | 1 090 516          |
| <b>Еврооблигации иностранных государств</b> |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в иностранной валюте                      | -   | -                | -                 | -                | 17 356 910         | -                 | -                    | -                           | 17 356 910         |
| <b>Облигации Банка России</b>               |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в российских рублях                       | 11 529 174  | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | -                           | 11 529 174         |
| <b>Еврооблигации кредитных организаций</b>  |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в иностранной валюте                      | -   | 15 800           | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | -                           | 15 800             |
| - в рублях                                  | -   | 1 020            | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | -                           | 1 020              |
| <b>Еврооблигации иностранных компаний</b>   |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в иностранной валюте                      | 471 335   | 2 201 608        | 1 862 131         | 7 361 846        | 20 990 797         | 17 455 486        | -                    | -                           | 38 843 193         |
| - в рублях                                  | -   | -                | -                 | -                | -                  | 22 634            | -                    | -                           | 22 634             |
| <b>Корпоративные облигации резидентов</b>   |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в российских рублях                       | -   | -                | -                 | -                | 4 170 052          | 6 598 483         | -                    | -                           | 10 768 535         |
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>              |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| <b>Акции кредитных организаций</b>          |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в российских рублях                       | -   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | 1 336 699                   | 1 336 699          |
| <b>Акции финансовых организаций</b>         |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в иностранной валюте                      | -   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | 5 866 198                   | 5 866 198          |
| - в рублях                                  | -   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | 13 502                      | 13 502             |
| <b>Акции нефинансовых организаций</b>       |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в иностранной валюте                      | -   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | -                           | -                  |
| - в рублях                                  | -   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | 111 126                     | 111 126            |
| <b>Итого</b>                                | <b>11 529 174</b>   | <b>2 217 428</b> | <b>1 862 131</b>  | <b>7 361 846</b> | <b>33 052 658</b>  | <b>16 964 603</b> | <b>-</b>             | <b>7 127 525</b>            | <b>112 019 443</b> |

На 01.01.2017

| Виды финансовых активов                     | Сумма финансовых обязательств по срокам оставшихся до погашения |                  |                   |                  |                    |                   | Не погашенные в срок | Сумма процентов к получению | Итого              |
|---|---|------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|--------------------|
|   | до 30 дней  | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 1 года | от 1 года до 3 лет | свыше 3 лет       |                      |                             |                    |
| <b>Расчетные государственные облигации</b>  |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в российских рублях                       | -   | 3 056 659        | -                 | 1 321 221        | 3 738 815          | 5 463 166         | -                    | -                           | 13 579 861         |
| - в иностранной валюте                      | -   | 3 347 441        | -                 | 1 744 481        | 7 156 854          | 4 160 473         | -                    | -                           | 15 616 289         |
| - в рублях                                  | -   | -                | -                 | 505 180          | 475 543            | 781 015           | -                    | -                           | 1 761 838          |
| <b>Еврооблигации иностранных государств</b> |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в иностранной валюте                      | 40 574 250  | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | -                           | 40 574 250         |
| <b>Еврооблигации кредитных организаций</b>  |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в иностранной валюте                      | 49 185  | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | -                           | 49 185             |
| - в рублях                                  | 2 436   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | -                           | 2 436              |
| <b>Еврооблигации иностранных компаний</b>   |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в иностранной валюте                      | 69 607 301  | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | -                           | 69 607 301         |
| - в рублях                                  | 6 981 638   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | -                           | 6 981 638          |
| <b>Облигации кредитных организаций</b>      |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в российских рублях                       | -   | -                | -                 | -                | 56                 | 705               | -                    | -                           | 761                |
| <b>Корпоративные облигации</b>              |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в российских рублях                       | 9 548 532   | 51 553           | 7 679 894         | -                | 30 894             | 1 328 735         | -                    | -                           | 18 649 608         |
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>              |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| <b>Акции кредитных организаций</b>          |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в российских рублях                       | -   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | 1 516 699                   | 1 516 699          |
| <b>Акции финансовых организаций</b>         |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в российских рублях                       | -   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | 51 503                      | 51 503             |
| - в иностранной валюте                      | -   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | 5 756 276                   | 5 756 276          |
| - в рублях                                  | -   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | 8 491 263                   | 8 491 263          |
| <b>Акции нефинансовых организаций</b>       |   |                  |                   |                  |                    |                   |                      |                             |                    |
| - в российских рублях                       | -   | -                | -                 | -                | -                  | -                 | -                    | 1 136 276                   | 1 136 276          |
| <b>Итого</b>                                | <b>114 569 461</b>  | <b>4 445 613</b> | <b>7 679 894</b>  | <b>3 201 705</b> | <b>12 499 645</b>  | <b>11 723 678</b> | <b>-</b>             | <b>16 851 463</b>           | <b>191 186 404</b> |

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющих для продажи, в разрезе географической принадлежности (за исключением бумаг, переданных в прямое РЕПО):

На 01.01.2018

| Виды ценных бумаг                    | Географическая концентрация |                   |                  | ИТОГО              |
|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|--------------------|
|                                      | Россия                      | ОЭСР              | Прочие           |                    |
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>       |                             |                   |                  |                    |
| Российские государственные облигации |                             |                   |                  |                    |
| - в российских рублях                | 7 514 290                   | -                 | -                | 7 514 290          |
| - в долларах США                     | 6 171 176                   | -                 | -                | 6 171 176          |
| - в ЕВРО                             | 1 986 504                   | -                 | -                | 1 986 504          |
| Еврооблигации иностранных государств |                             |                   |                  |                    |
| - в долларах США                     | -                           | 17 186 910        | -                | 17 186 910         |
| Облигации Банка России               |                             |                   |                  |                    |
| - в российских рублях                | 33 529 175                  | -                 | -                | 33 529 175         |
| Еврооблигации кредитных организаций  |                             |                   |                  |                    |
| - в долларах США                     | -                           | 15 898            | -                | 15 898             |
| - в ЕВРО                             | -                           | 1 020             | -                | 1 020              |
| Еврооблигации иностранных компаний   |                             |                   |                  |                    |
| - в долларах США                     | -                           | 51 095 243        | -                | 51 095 243         |
| - в ЕВРО                             | -                           | 22 634            | -                | 22 634             |
| Корпоративные облигации резидентов   |                             |                   |                  |                    |
| - в российских рублях                | 8 169 167                   | -                 | -                | 8 169 167          |
| <b>Долевые ценные бумаги:</b>        |                             |                   |                  |                    |
| Акции кредитных организаций          |                             |                   |                  |                    |
| - в российских рублях                | 18                          | -                 | 1 536 681        | 1 536 699          |
| Акции финансовых организаций         |                             |                   |                  |                    |
| - в долларах США                     | -                           | 5 466 199         | -                | 5 466 199          |
| - в российских рублях                | 687                         | 12 815            | -                | 13 502             |
| Акции нефинансовых организаций       |                             |                   |                  |                    |
| - в долларах США                     | -                           | -                 | -                | -                  |
| - в российских рублях                | 111 126                     | -                 | -                | 111 126            |
| <b>ИТОГО</b>                         | <b>57 482 143</b>           | <b>73 800 719</b> | <b>1 536 681</b> | <b>132 819 543</b> |

На 01.01.2017

| Виды ценных бумаг                    | Географическая концентрация |                    |                  | ИТОГО              |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|                                      | Россия                      | ОЭСР               | Прочие           |                    |
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>       |                             |                    |                  |                    |
| Российские государственные облигации |                             |                    |                  |                    |
| - в российских рублях                | 13 817 938                  | -                  | -                | 13 817 938         |
| - в долларах США                     | 15 017 282                  | -                  | -                | 15 017 282         |
| - в ЕВРО                             | 1 864 995                   | -                  | -                | 1 864 995          |
| Еврооблигации иностранных государств |                             |                    |                  |                    |
| - в долларах США                     | -                           | 49 858 775         | 15 488           | 49 874 263         |
| Еврооблигации кредитных организаций  |                             |                    |                  |                    |
| - в долларах США                     | -                           | 34 603             | 14 682           | 49 285             |
| - в ЕВРО                             | -                           | 2 431              | -                | 2 431              |
| Еврооблигации иностранных компаний   |                             |                    |                  |                    |
| - в российских рублях                | -                           | 69 066 314         | 40 999           | 69 107 313         |
| - в долларах США                     | -                           | 6 987 838          | -                | 6 987 838          |
| Облигации кредитных организаций      |                             |                    |                  |                    |
| - в российских рублях                | 354                         | -                  | -                | 354                |
| Корпоративные облигации              |                             |                    |                  |                    |
| - в российских рублях                | 18 608 808                  | -                  | -                | 18 608 808         |
| <b>Долевые ценные бумаги:</b>        |                             |                    |                  |                    |
| Акции кредитных организаций          |                             |                    |                  |                    |
| - в российских рублях                | 18                          | -                  | 1 536 681        | 1 536 699          |
| Акции финансовых организаций         |                             |                    |                  |                    |
| - в российских рублях                | 687                         | 12 816             | -                | 13 503             |
| - в долларах США                     | -                           | 5 756 276          | -                | 5 756 276          |
| - в ЕВРО                             | -                           | 8 411 257          | -                | 8 411 257          |
| Акции нефинансовых организаций       |                             |                    |                  |                    |
| - в российских рублях                | 1 136 226                   | -                  | -                | 1 136 226          |
| <b>ИТОГО</b>                         | <b>50 446 308</b>           | <b>140 130 310</b> | <b>1 607 850</b> | <b>192 184 468</b> |

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

| На 01.01.2018  | Доля участия Банка в уставном капитале | Сумма вложений    |
|--|--|-------------------|
| <b>Акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации</b> |  | <b>23 423 207</b> |
| Amsterdam Trade Bank NV  | 71.31%                                 | 12 820 481        |
| Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited   | 20.10%                                 | 8 507 406         |
| АО ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)   | 100.00%                                | 1 108 872         |
| АО "ТИВЦ МОСКВЫ"   | 100.00%                                | 976 448           |
| ПАО "Балтийский Банк"  | 100.00%                                | 10 000            |
| <b>Доли, отраженные на счетах прочего участия</b>                              |  | <b>3 544 714</b>  |
| ООО "Альфа-Лизинг"   | 100.00%                                | 1 088 380         |
| ООО магазин "Пашков"   | 100.00%                                | 807 838           |
| RAYMETECH CYPRUS LIMITED   | 49.90%                                 | 465 319           |
| ООО "АДС"  | 21.00%                                 | 283 986           |
| ООО "Сентинел Кредит Менеджмент"   | 100.00%                                | 216 537           |
| ООО "АФП"  | 100.00%                                | 178 447           |
| ООО "Сосны"  | 100.00%                                | 144 636           |
| ООО "БСК-Недвижимость"   | 100.00%                                | 123 500           |
| ООО "Поток-Диджитал"   | 100.00%                                | 101 229           |
| ООО "Альфа-Форекс"   | 100.00%                                | 100 000           |
| ООО "Ателье-Люкс"  | 100.00%                                | 17 472            |
| ООО "Залесье"  | 100.00%                                | 17 370            |
| <b>ИТОГО</b>   |  | <b>26 967 921</b> |

| На 01.01.2017  | Доля участия Банка в уставном капитале | Сумма вложений    |
|--|--|-------------------|
| <b>Акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации</b> |  | <b>15 362 802</b> |
| Amsterdam Trade Bank NV  | 87.88%                                 | 12 820 482        |
| АО ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)   | 100%                                   | 1 108 872         |
| АО "ТИВЦ МОСКВЫ"   | 100%                                   | 976 448           |
| недвижимости "Южный"   | 100%                                   | 447 000           |
| ПАО "Балтийский Банк"  | 100%                                   | 10 000            |
| <b>Доли, отраженные на счетах прочих участия</b>                               |  | <b>2 544 733</b>  |
| ООО "Альфа-Лизинг"   | 100%                                   | 1 088 380         |
| ООО магазин "Пашков"   | 100%                                   | 807 838           |
| ООО "Сентинел Кредит Менеджмент"   | 100%                                   | 216 537           |
| ООО "Сосны"  | 100%                                   | 144 636           |
| ООО "БСК-Недвижимость"   | 100%                                   | 123 500           |
| ООО "Альфа-Форекс"   | 100%                                   | 100 000           |
| ООО "АФП"  | 100%                                   | 29 010            |
| ООО "Ателье-Люкс"  | 100%                                   | 17 462            |
| ООО "Залесье"  | 100%                                   | 17 370            |
| <b>ИТОГО</b>   |  | <b>17 907 535</b> |

Ниже представлена информация о финансовых активах для продажи, переданных без прекращения признания:

На 01.01.2018 как и на 01.01.2017 года финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания, отсутствовали.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

На 01.01.2018

| Эмитент                                      | Ставка резервирования | Сумма элемента резервирования | Сумма Резерва  |
|--|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| - 5 категория качества                       |                       | 140                           | 140            |
| ЗАО СМВБ                                     | 100%                  | 126                           | 126            |
| ОАО "Сибирский хлеб"                         | 100%                  | 14                            | 14             |
| - 4 категория качества                       |                       | 482 791                       | 246 224        |
| РАУМЕТЕЧ CYPRUS LIMITED                      | 51%                   | 465 319                       | 237 313        |
| ООО "Ателье-Линкс"                           | 51%                   | 17 472                        | 8 911          |
| - 3 категория качества                       |                       | 101 229                       | 21 258         |
| ООО "Поток-Лиджистал"                        | 21%                   | 101 229                       | 21 258         |
| - 2 категория качества                       |                       | 402 087                       | 31 195         |
| ООО "АФП"                                    | 10%                   | 178 447                       | 17 844         |
| ООО "БСК-Недвижимость"                       | 10%                   | 123 500                       | 12 350         |
| ООО "Альфа-Форекс"                           | 1%                    | 100 000                       | 1 000          |
| ПАО "Клиринговый центр МФБ" или ПАО "КЦ МФБ" | 1%                    | 75                            | 1              |
| ПАО "Санкт-Петербургская биржа"              | 1%                    | 35                            | -              |
| <b>ИТОГО</b>                                 |                       | <b>986 217</b>                | <b>298 817</b> |

На 01.01.2017

| Эмитент  | Ставка резервирования | Сумма элемента резервирования | Сумма Резерва    |
|--|-----------------------|-------------------------------|------------------|
| - 5 категория качества   |                       | 447 140                       | 447 140          |
| ООО "УК "Альфа-Капитал" / Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Южсиб" | 100%                  | 447 000                       | 447 000          |
| ЗАО "СМВБ"   | 100%                  | 126                           | 126              |
| ОАО "Сибирский хлеб"   | 100%                  | 14                            | 14               |
| - 2 категория качества   |                       | 7 336 290                     | 608 796          |
| ПАО "Груша Черкескии"  | 11%                   | 5 328 225                     | 586 105          |
| ООО "АФП"  | 10%                   | 29 010                        | 2 901            |
| ООО "Альфа-Лизинг"   | 1%                    | 1 088 380                     | 10 884           |
| ПАО "ЧПБ"  | 1%                    | 790 565                       | 7 905            |
| ООО "Альфа-Форекс"   | 1%                    | 100 000                       | 1 000            |
| ПАО "Клиринговый центр МФБ"  | 1%                    | 75                            | 1                |
| ПАО "Санкт-Петербургская биржа"  | 1%                    | 35                            | -                |
| <b>ИТОГО</b>   |                       | <b>7 783 430</b>              | <b>1 055 936</b> |

## 5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

|  | На 01.01.2018      | На 01.01.2017      |
|--|--------------------|--------------------|
| Российские государственные облигации                         | 0                  | 0                  |
| Российские муниципальные облигации                           | 0                  | 0                  |
| Облигации Банка России                                       | 0                  | 0                  |
| Корпоративные облигации                                      | 151 576 257        | 101 849 616        |
| Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | 0                  | 14 005 058         |
| Резервы на возможные потери                                  | -201 359           | -594 010           |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>151 374 698</b> | <b>115 260 664</b> |



Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе сроков, оставшихся до погашения (за исключением ценных бумаг, переданных в прямое РЕПО):

На 31.12.2017

| Виды ценных бумаг                           | по срокам истечения до погашения  |                       |                                   |                       |                                   |                       |                                   |                       | ИТОГО       |
|---|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------|
|   | от 31 до 90 дней                  |                       | от 91 до 180 дней                 |                       | от 181 до 1 года                  |                       | свыше 3 лет                       |                       |             |
|   | Сумма вложений в выкупные резервы | в т.ч. купонный доход | Сумма вложений в выкупные резервы | в т.ч. купонный доход | Сумма вложений в выкупные резервы | в т.ч. купонный доход | Сумма вложений в выкупные резервы | в т.ч. купонный доход |             |
| Корпоративные облигации                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 22 493 354                        | 263 273               | 23 649 743  |
| Депозиты                                    | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 22 493 354                        | 263 273               | 23 649 743  |
| - в российских рублях                       | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -           |
| Материальное                                | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 593 946                           | 21 438                | 985 946     |
| Нефтегазовые опционы                        | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 671 450                           | 2 652                 | 975 450     |
| Пакеты акций/доли участия                   | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 5 225 932                         | 146 400               | 6 529 630   |
| Производство удобрений и других соединений  | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 6 641 305                         | 56 816                | 6 641 305   |
| Сети и телекоммуникации                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 2 024 295                         | 34 449                | 10 180 487  |
| Торговля и рознич                           | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 504 797                           | 4 122                 | 4 829 507   |
| Транспорт                                   | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 6 174 805   |
| Финансовые учреждения                       | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 2 244 272                         | 58 425                | 3 244 272   |
| Финансовые институты                        | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 873 203                           | 23 061                | 873 203     |
| Химическая и нефтехимическая промышленность | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 1 412 273                         | 32 585                | 2 456 127   |
| Черная металлургия                          | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 732 886                           | 695                   | 31 525 019  |
| Прочие                                      | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 4 137 461                         | 16 875                | 36 014 930  |
| Корпоративные иностранные облигации         | 8 467 290                         | 144 292               | 4 916 122                         | 35 473                | 3 946 934                         | 23 038                | 37 811 091                        | 413 618               | 77 724 954  |
| - в российских рублях                       | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 4 038 385                         | 81 275                | 4 038 385   |
| Финансовые институты                        | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 4 038 385                         | 81 275                | 4 038 385   |
| - в долларах США                            | 8 467 290                         | 144 292               | 4 916 122                         | 35 473                | 3 946 934                         | 23 038                | 33 802 616                        | 332 336               | 65 929 145  |
| АПК и другие сельское хозяйство             | 2 744 485                         | 43 250                | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 2 744 485   |
| Промышленность                              | -                                 | -                     | 115 926                           | 715                   | -                                 | -                     | 20 734 404                        | 202 691               | 22 323 440  |
| Транспорт                                   | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 3 946 934                         | 23 038                | -                                 | -                     | 3 946 934   |
| Финансовые институты                        | 4 038 385                         | 92 197                | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 3 426 945                         | 28 064                | 116 915     |
| Химическая и нефтехимическая промышленность | 1 863 414                         | 29 870                | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 1 863 414   |
| Целлюлозно-бумажная                         | -                                 | -                     | 4 802 498                         | 34 358                | -                                 | -                     | 3 238 758                         | 48 528                | 15 038 952  |
| Черная металлургия                          | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 4 402 311                         | 53 059                | 2 940 644   |
| Прочие                                      | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 7 356 829   |
| Финансовые институты                        | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 210 071     |
| ИТОГО                                       | 8 467 290                         | 144 292               | 4 916 122                         | 35 473                | 3 946 934                         | 23 038                | 60 234 314                        | 676 814               | 161 374 696 |

На 01.01.2017

| на 01.01.2017                                |                                   |                       |                                   |                       |                                   |                       |                                   |                       |            |
|--|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|------------|
| Виды ценных бумаг                            | со сроком истечения до погашения  |                       |                                   |                       |                                   |                       |                                   |                       | ИТОГО      |
|  | от 31 до 90 дней                  |                       | от 91 до 180 дней                 |                       | от 181 до 1 года                  |                       | свыше 3 лет                       |                       |            |
|  | Сумма вложений в выкупные резервы | в т.ч. купонный доход | Сумма вложений в выкупные резервы | в т.ч. купонный доход | Сумма вложений в выкупные резервы | в т.ч. купонный доход | Сумма вложений в выкупные резервы | в т.ч. купонный доход |            |
| Корпоративные облигации российских эмитентов | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 22 951 349                        | 546 687               | 22 951 309 |
| - в российских рублях                        | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 22 951 349                        | 546 687               | 22 951 309 |
| Черная металлургия                           | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 2 325 396                         | 43 201                | 2 325 396  |
| Финансовые институты                         | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 1 371 284                         | 33 851                | 1 371 284  |
| Торговля и рознич                            | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 13 360 908                        | 309 428               | 13 360 908 |
| Прочие промышленные                          | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 5 151 970                         | 159 551               | 5 151 970  |
| Другие отрасли                               | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 279 454                           | 604                   | 279 454    |
| Корпоративные иностранные облигации          | 6 236 730                         | 78 544                | 2 488 978                         | 33 726                | 5 670 168                         | 14 859                | 21 683 280                        | 290 048               | 28 304 297 |
| - в российских рублях                        | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 3 999 417                         | 81 275                | 3 999 417  |
| Финансовые институты                         | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 3 999 417                         | 81 275                | 3 999 417  |
| - в долларах США                             | 6 236 730                         | 78 544                | 2 488 978                         | 33 726                | 5 670 168                         | 14 859                | 17 683 863                        | 208 773               | 18 016 559 |
| Целлюлозно-бумажная промышленность           | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 5 090 310                         | 36 802                | 5 090 310  |
| Химическая и нефтехимическая промышленность  | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 1 320 130                         | 23 123                | 1 320 130  |
| Черная металлургия                           | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 2 517 311                         | 33 246                | 10 209 178 |
| Финансовые институты                         | 2 078 018                         | 37 662                | 2 488 978                         | 33 726                | 5 670 168                         | 14 859                | 4 626 662                         | 93 084                | 6 117 972  |
| Промышленность                               | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 122 153                           | 753                   | 20 551 642 |
| Транспорт                                    | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 1 027 603  |
| Нефтегазовые опционы                         | 6 378 112                         | 40 382                | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 4 120 731                         | 24 260                | 4 120 731  |
| Транспорт                                    | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 3 188 313  |
| - в ЕВРО                                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 7 188 313  |
| Финансовые институты                         | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | -                                 | -                     | 21 127     |
| ИТОГО  | 6 236 730                         | 78 544                | 2 488 978                         | 33 726                | 5 670 168                         | 14 859                | 21 683 280                        | 290 048               | 63 176 453 |

Ниже представлена информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания:

По состоянию на 01.01.2018 финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

На 01.01.2017

| На 01.01.2017                  |   |            |
|--------------------------------|---|------------|
| Виды ценных бумаг              | Сумма вложений в ценные бумаги со<br>сроком истечения до окончания сделки | ИТОГО      |
|                                | до 30 дней  |            |
| Удерживаемые до погашения      | 14 085 058  | 14 085 058 |
| Евроблики иностранных компаний | 14 085 058  | 14 085 058 |

Ниже представлена информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

За 2017 год

| Виды ценных бумаг       | Резерв на возможные потери на 01.01.2017 | Создание резерва на возможные потери | Восстановление резерва на возможные потери | Резерв на возможные потери на 01.01.2018 |
|-------------------------|--|--------------------------------------|--|--|
| Корпоративные облигации |  |                                      |  |  |
| - 2 категория качества  | 594 010                                  | 744 859                              | 1 137 310                                  | 201 559                                  |
| - 3 категория качества  | -  | 287 531                              | 287 531                                    | -  |
| <b>ИТОГО</b>            | <b>594 010</b>                           | <b>1 032 390</b>                     | <b>1 424 841</b>                           | <b>201 559</b>                           |

За 2016 год

| Виды ценных бумаг       | Резерв на возможные потери на 01.01.2016 | Создание резерва на возможные потери | Восстановление резерва на возможные потери | Резерв на возможные потери на 01.01.2017 |
|-------------------------|--|--------------------------------------|--|--|
| Корпоративные облигации |  |                                      |  |  |
| - 2 категория качества  | -  | 731 322                              | 137 312                                    | 594 010                                  |
| <b>ИТОГО</b>            | <b>-</b>                                 | <b>731 322</b>                       | <b>137 312</b>                             | <b>594 010</b>                           |

Задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в 2017 и в 2016 годах отсутствовали.

## 5.7. Информация о процентных ставках по финансовым активам, переданным без прекращения признания

На 01.01.2018

| Виды ценных бумаг                       | Сумма активов в процентных ставках и процентные ставки |                  |                  | ИТОГО            |
|---|--|------------------|------------------|------------------|
|   | 0,1% - 2,0%  | 4,0% - 4,25%     | 7,15% - 7,25%    |                  |
| Удерживаемые до погашения или убыток    | 72 501   | 1 654 641        | -                | 1 726 944        |
| Одерживаемые от облигационного займа РФ | 12 502   | 150 594          | -                | 200 134          |
| Евроблики иностранных компаний          | -  | 1 503 750        | -                | 1 512 750        |
| Требования по РЕПО                      | 184 133  | 40 874           | 1 545 532        | 1 766 544        |
| Евроблики иностранных компаний          | 125 133  | 9 609            | -                | 134 644          |
| Акции кредитных организаций             | 59 418   | 47 110           | 37 987           | 144 025          |
| Акции нефинансовых организаций          | 10 160   | -                | 1 487 563        | 1 497 723        |
| <b>ИТОГО</b>                            | <b>246 703</b>   | <b>1 710 973</b> | <b>1 545 532</b> | <b>3 513 168</b> |

На 01.01.2017

| Виды ценных бумаг                       | Сумма активов в процентных ставках и процентные ставки |                   |                  | ИТОГО             |
|---|--|-------------------|------------------|-------------------|
|   | 0% - 1%  | 2,91%             | 4,50% - 11,45%   |                   |
| Удерживаемые до погашения               | -  | 14 085 058        | -                | 14 085 058        |
| Евроблики иностранных компаний          | -  | 14 085 058        | -                | 14 085 058        |
| Требования по РЕПО                      | 321 658  | -                 | 4 099 174        | 4 420 832         |
| Одерживаемые от облигационного займа РФ | -  | -                 | -                | -                 |
| Евроблики иностранных компаний          | -  | -                 | -                | -                 |
| Акции кредитных организаций             | 217 417  | -                 | 2 316 288        | 2 533 705         |
| Акции нефинансовых организаций          | 104 538  | -                 | 2 252 880        | 2 357 418         |
| <b>ИТОГО</b>                            | <b>321 658</b>   | <b>14 085 058</b> | <b>5 099 174</b> | <b>19 415 890</b> |

**5.8. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую**

В марте 2017 года была произведена переклассификация облигаций ИКС5 Финанс 001Р-01 из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с целью дальнейшей продажи на Московской Бирже.

Совокупный объем переклассифицированных ценных бумаг составил 10 001 221 463,32 рублей.

**5.9. Основные средства, нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности**

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объективной недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – НВрНОД):

| (в тысячах рублей)  | Земли   | Здания     | Улучшения<br>встроенного<br>инвентаря | Офисные и<br>компьютерные<br>оборудования | Вложения в<br>сооружения,<br>содержание и<br>приобретение<br>мобильных<br>средств | Иные<br>основания<br>средств | ИЗБА      | Вложения в<br>содержание и<br>приобретение<br>ИПА | Итого<br>ИМА | Земли,<br>ИЗБА(ИЗ)<br>улучшения<br>и<br>оборудования<br>стоимости, в<br>том числе<br>приобретенные в<br>иностранной<br>валюте | ИЗБА(ИЗ)<br>(иные здания),<br>улучшения<br>стоимости, в<br>том числе<br>приобретенные в<br>иностранной<br>валюте | Вложения в<br>сооружения,<br>оборудование<br>ИЗБА(ИЗ) | Итого<br>ИЗБА(ИЗ) | Итого      |
|---|---------|------------|---------------------------------------|---|---|------------------------------|-----------|---|--------------|---|--|---|-------------------|------------|
| Стоимость остаточная<br>стоимости на 1 января<br>2017 года  | 175 722 | 14 373 673 | 431 167                               | 5 958 527                                 | 199 210   | 11 788 305                   | 3 606 915 | 378 204   | 4 485 119    | 7 546   | 335 933  | 18 952  | 361 434           | 26 635 857 |
| Резервы на возмещение<br>потерь на 1 января 2017 года   | 0       | 0          | 0                                     | 0   | 0   | 0                            | 0         | 0   | 0            | 0   | 0  | 0   | 0                 | 0          |
| Стоимость/Остаточная<br>стоимость за вычетом<br>резервов на 1 января 2017<br>года   | 175 722 | 14 373 673 | 431 167                               | 5 958 527                                 | 199 210   | 11 788 305                   | 3 606 915 | 378 204   | 4 485 119    | 7 546   | 335 933  | 18 952  | 361 434           | 26 635 857 |
| Стоимость или резервы<br>(заглатываемые/поглощаемые)<br>на конец года   | 175 722 | 14 373 673 | 431 167                               | 5 958 527                                 | 199 210   | 11 788 305                   | 3 606 915 | 378 204   | 4 485 119    | 7 546   | 335 933  | 18 952  | 361 434           | 26 635 857 |
| Изменения   | -14 108 | 0          | 0                                     | 0   | 0   | -14 108                      | 0         | 0   | 0            | -4 728  | -17 404  | 0   | -17 404           | -29 930    |
| Поступления   | 0       | 0          | 0                                     | 27 167                                    | 3 209 998   | 3 238 656                    | 0         | 926 255   | 426 263      | 0   | 33   | 3 494 528   | 3 494 561         | 7 719 679  |
| Поступления в связи с<br>внутренними перемещениями  | 0       | 0          | 0                                     | 26 169                                    | -5 805  | 95 993                       | 0         | 0   | 0            | 0   | 0  | 0   | 0                 | 93 993     |
| Переход на категорию и<br>категорию, в том числе<br>переход (по) составу)<br>государственных активов,<br>предназначенные для<br>продаж                | 0       | 80 182     | 16 945                                | 2 794 778                                 | -2 691 905  | 0                            | 1 253 252 | -1 253 252  | 0            | 196 326   | 442 304  | -2 228 232  | -1 637 604        | -1 637 600 |
| переход (по) составу)<br>средств труда и предметов<br>труда, полученных по<br>договорам окупного,<br>закупа, назначенные категориям<br>для ликвидации | 0       | 0          | 0                                     | 0   | 0   | 0                            | 0         | 0   | 0            | 0   | 0  | 0   | 0                 | 0          |
| Избытки   | 0       | 0          | 0                                     | -21 763                                   | 520 252   | -17                          | -542 738  | -12 674   | 0            | -13 633   | -1 236   | 0   | 68 949            | -626 739   |
| Избытки в связи с<br>внутренними перемещениями  | 0       | 0          | 0                                     | -106 781                                  | -43 247   | -146 040                     | 0         | 0   | 0            | 0   | 0  | 0   | 0                 | -146 040   |
| Убытки от ликвидации  | 0       | -621 792   | 0                                     | 0   | 0   | -621 792                     | 0         | 0   | 0            | 0   | 0  | 0   | 0                 | -621 792   |
| Излишек   | 0       | 0          | 0                                     | 0   | -169 374  | -169 374                     | 0         | -42 316   | -62 196      | 0   | 0  | -1 272 674  | -1 272 674        | -1 529 705 |
| Излишек (по остатку)<br>наименований инвентаря  | 111 624 | 13 284 789 | 47 534                                | 6 979 537                                 | 994 346   | 21 417 385                   | 2 848 371 | 548 999   | 3 397 370    | 189 864   | 693 087  | 16 965  | 819 915           | 25 634 676 |
| Излишек на ликвидацию   | 0       | 0          | 0                                     | 0   | 0   | 13 757 320                   | 1 304 184 | 0   | 3 323 048    | 0   | 0  | 0   | 0                 | 15 428 348 |
| Излишек   | 0       | 0          | 0                                     | 0   | 0   | 0                            | 0         | 0   | 0            | 0   | 0  | 0   | 0                 | 0          |
| Поступления в связи с<br>внутренними перемещениями  | 0       | 0          | 0                                     | 27 798                                    | 0   | 27 798                       | 0         | 0   | 0            | 0   | 0  | 0   | 0                 | 27 798     |
| Амортизация/амортизационная<br>стоимость  | 0       | 392 856    | 269 324                               | 1 780 049                                 | 0   | 2 442 059                    | 2 505 447 | 0   | 2 805 447    | 0   | 0  | 0   | 0                 | 4 447 566  |
| Переход на категорию и<br>категорию, в том числе  | 0       | 0          | 0                                     | 0   | 0   | 0                            | 0         | 0   | 0            | 0   | 0  | 0   | 0                 | 0          |
| переход (по) составу)<br>государственных активов,<br>предназначенные для<br>продаж  | 0       | 0          | 0                                     | 0   | 0   | 0                            | 0         | 0   | 0            | 0   | 0  | 0   | 0                 | 0          |
| переход (по) составу)<br>средств труда и предметов<br>труда, полученных по<br>договорам окупного,<br>закупа, назначенные категориям<br>для ликвидации | 0       | 0          | 0                                     | 0   | 0   | 0                            | 0         | 0   | 0            | 0   | 0  | 0   | 0                 | 0          |
| Избытки   | 0       | -1 328     | -38 943                               | -581 990                                  | 0   | -572 615                     | -13 676   | 0   | -13 676      | 0   | 0  | 0   | 0                 | -576 246   |
| Избытки в связи с<br>внутренними перемещениями  | 0       | 0          | 0                                     | -43 156                                   | 0   | -43 119                      | 0         | 0   | 0            | 0   | 0  | 0   | 0                 | -43 119    |
| Излишек   | 0       | -32 824    | 128 333                               | -29                                       | 0   | 84 788                       | 4 325     | 0   | 4 325        | 0   | 0  | 0   | 0                 | 89 166     |
| Излишек (по остатку)<br>наименований инвентаря  | 0       | 7 693 686  | 448 879                               | 12 594 254                                | 0   | 15 736 221                   | 3 699 191 | 0   | 3 699 191    | 0   | 0  | 0   | 0                 | 19 425 4   |

По состоянию на 01 ноября 2017 года был произведен тест на обесценение объектов основных средств. По результатам теста по объектам основных средств группы «Земля» выявлены признаки обесценения (разница между справедливой стоимостью и переоцененной стоимостью данной однородной группы составила более 10%). По данной группе основных средств была произведена переоценка по справедливой стоимости.

Также по состоянию на 01 ноября 2017 года была произведена переоценка по справедливой стоимости объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, в том числе объектов недвижимости, переданных в доверительное управление.

Тест на обесценение и переоценка по справедливой стоимости проводились Банком на основании информации о рыночной стоимости объектов основных средств, предоставленной компанией ООО «Ко-Инвест-Экспертиза» с привлечением независимого оценщика. Независимым оценщиком явился Колесовых Владимир Леонидович, который является членом саморегулируемой организации оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское Общество Оценщиков» (включен в реестр 18.03.2008 регистрационный № 004027).

#### 5.10. Прочие активы

|   | На 01.01.2018     | На 01.01.2017     |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Финансовые активы, в том числе</b>   | <b>49 129 650</b> | <b>35 828 553</b> |
| Денежные средства, по которым отсутствуют документы, подтверждающие принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу                                    |                   |                   |
| Данные средства реклассифицированы из статьи 1 в статью 11 ф.0409805  | 76                | 71                |
| Независимые расчеты   | 16 423 672        | 10 643 666        |
| Прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью  | 17 226 507        | 20 972 393        |
| Требования по получению процентных доходов  | 8 227 360         | 6 681 081         |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам  | 586 992           | 827 398           |
| Прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами и проч.) | 39 128 663        | 22 347 920        |
| Резервы на возможные потери   | -32 263 620       | -25 643 976       |
| <b>Нефинансовые активы, в том числе:</b>  | <b>2 819 603</b>  | <b>4 318 520</b>  |
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов для выяснения   | 837               | 437               |
| Расчеты по налогам и сборам   | 2 549 376         | 4 072 056         |
| Расходы будущих периодов  | 269 370           | 246 027           |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>52 149 253</b> | <b>40 147 073</b> |

**5.11. Средства кредитных организаций**

|  | На 01.01.2018      | На 01.01.2017      |
|--|--------------------|--------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                  | 4 932 294          | 16 707 736         |
| Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов                                     | 11 289 033         | 8 778 476          |
| Корреспондентские счета банков-нерезидентов  | 4 167 394          | 2 565 556          |
| Гарантийный фонд платежной системы   | 12 516 013         | 8 392 429          |
| Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации                                      | 46                 | 6 284              |
| Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от кредитных организаций резидентов | 131 670 317        | 189 019 139        |
| Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов              | 24 988 053         | 18 710 020         |
| Средства кредитных организаций по брокерским операциям                                       | 677                | 49 114             |
| Нетерминовые переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета          | 1 826 605          | 1 181 439          |
| Торговые и клиринговые банковские счета для расчетов на организованном рынке ценных бумаг    | 5 211              | 9 242              |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>191 395 643</b> | <b>245 419 435</b> |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2017 и 2016 годов.

**5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

|   | На 01.01.2018        | На 01.01.2017        |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Средства юридических лиц, в том числе:</b> | <b>1 055 360 970</b> | <b>886 637 185</b>   |
| средства на текущих и расчетных счетах        | 437 913 918          | 335 739 220          |
| срочные депозиты                              | 617 447 052          | 550 897 965          |
| <b>Средства физических лиц, в том числе:</b>  | <b>807 835 361</b>   | <b>662 135 206</b>   |
| средства на текущих и расчетных счетах        | 465 247 688          | 390 571 819          |
| срочные депозиты                              | 342 587 673          | 271 563 387          |
| <b>ИТОГО</b>                                  | <b>1 863 196 331</b> | <b>1 548 772 391</b> |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

**5.13. Выпущенные долговые обязательства**

|                              | На 01.01.2018     | На 01.01.2017     |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Облигации</b>             | <b>57 347 850</b> | <b>46 209 843</b> |
| <b>Векселя, в том числе:</b> | <b>16 754 150</b> | <b>21 636 247</b> |
| дисконтные векселя           | 49 744 713        | 17 608 605        |
| процентные векселя           | 64 529 809        | 3 479 327         |
| с истекающим сроком          | 1 969 054         | 548 315           |
| <b>ИТОГО</b>                 | <b>74 102 000</b> | <b>67 846 090</b> |

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

На 01.01.2018

| Виды ценных бумаг | Сумма включений в ценные бумаги по срокам истечения до погашения |                  |                  |                   |                   |                    |                   | ИТОГО             |
|-------------------|--|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|                   | до истечения срока   | до 30 дней       | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 1 года  | от 1 года до 3 лет | свыше 3 лет       |                   |
| Облигации         | -  | -                | -                | -                 | 7 983 374         | 5 000 000          | 44 444 476        | 57 347 850        |
| Векселя           | 1 069 053  | 1 319 554        | 1 940 192        | 2 752 791         | 3 513 599         | 2 726 840          | 2 972 121         | 16 756 150        |
| - дисконтные      | 393 590  | 703 900          | 1 477 999        | 2 491 734         | 2 160 079         | 952 383            | 1 687 680         | 9 609 365         |
| - процентные      | 3 146 861  | 297 708          | 215 977          | 66 612            | 1 328 728         | 539 457            | -                 | 3 409 343         |
| - расчетные       | 578 602  | 315 946          | 246 216          | 445               | 84 792            | 675 060            | 1 634 441         | 3 735 442         |
| <b>ИТОГО</b>      | <b>1 069 053</b>   | <b>1 319 554</b> | <b>1 940 192</b> | <b>2 752 791</b>  | <b>11 416 973</b> | <b>7 186 840</b>   | <b>47 416 597</b> | <b>74 102 810</b> |

На 01.01.2017

| Виды ценных бумаг | Сумма включений в ценные бумаги по срокам истечения до погашения |                  |                  |                   |                   |                    |                   | ИТОГО             |
|-------------------|--|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|                   | до истечения срока   | до 30 дней       | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 1 года  | от 1 года до 3 лет | свыше 3 лет       |                   |
| Облигации         | -  | -                | -                | 4 167 656         | 5 000 000         | 15 000 000         | 22 142 187        | 46 219 843        |
| Векселя           | 1 297 407  | 1 577 180        | 4 328 566        | 5 275 962         | 5 529 986         | 1 776 610          | 1 850 536         | 11 636 247        |
| - дисконтные      | 388 374  | 1 214 828        | 3 924 923        | 5 160 416         | 3 801 418         | 1 446 465          | 1 793 536         | 18 019 952        |
| - процентные      | 606 890  | 336 339          | 306 295          | 85 546            | 3 607 326         | 130 145            | -                 | 2 932 341         |
| - расчетные       | 302 343  | 226 013          | 97 348           | -                 | 1 250             | -                  | 57 060            | 683 954           |
| <b>ИТОГО</b>      | <b>1 297 407</b>   | <b>1 577 180</b> | <b>4 328 566</b> | <b>9 343 618</b>  | <b>10 529 986</b> | <b>16 776 610</b>  | <b>21 992 723</b> | <b>67 846 090</b> |

#### 5.14. Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и о прочих обязательствах

|  | На 01.01.2018     | На 01.01.2017     |
|--|-------------------|-------------------|
| Обязательства перед кредитными организациями по возврату ценных бумаг, ранее приобретенных по операциям обратного РЕПО (без их первоначального признания) и далее проданных банком на внешний рынок              | 0                 | 26 567 909        |
| Обязательства перед клиентами не кредитными организациями по возврату ценных бумаг, ранее приобретенных по операциям обратного РЕПО (без их первоначального признания) и далее проданных банком на внешний рынок | 0                 | 10 866 918        |
| Признанные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод   | 32 365 410        | 56 413 698        |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>32 365 410</b> | <b>93 848 525</b> |

Ниже представлена информация о прочих обязательствах:

|   | На 01.01.2018     | На 01.01.2017     |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>   | <b>41 435 896</b> | <b>36 830 366</b> |
| Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам  | 10 093 851        | 10 710 291        |
| Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг  | 916               | 2 555             |
| Обязательства по уплате процентов и купонов   | 1 188 862         | 989 202           |
| Расчеты по коммерческим операциям   | 38 205            | 442               |
| Незавершенные расчеты   | 24 530 377        | 19 982 660        |
| Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)   | 5 581 685         | 5 145 216         |
| Обязательства перед кредитными организациями по возврату ценных бумаг, ранее приобретенных на операциях обратного РЕПО (без их первоначального признания) и далее проданных банком на операции "РЕПО в РЕПО". Данные обязательства реклассифицированы из статьи 14 в статью 20 формы 0409806              | 0                 | 0                 |
| Обязательства перед клиентами не кредитными организациями по возврату ценных бумаг, ранее приобретенных на операциях обратного РЕПО (без их первоначального признания) и далее проданных банком на операции "РЕПО в РЕПО". Данные обязательства реклассифицированы из статьи 15 в статью 20 формы 0409806 | 0                 | 0                 |
| <b>Нефинансовые обязательства, в том числе:</b>   | <b>12 870 649</b> | <b>10 162 515</b> |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения  | 1 832 305         | 537 144           |
| Расчеты по налогам и сборам   | 9 745 845         | 8 817 164         |
| Доходы будущих периодов   | 765 151           | 808 207           |
| Резервы - оценочные обязательства неопределенного характера   | 527 348           | 0                 |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>54 306 545</b> | <b>46 992 881</b> |

### 5.15. Уставный капитал

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

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 142 373 327 (Сто сорок два миллиона триста семьдесят три тысячи триста двадцать семь) штук.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- иметь свободный доступ к документам Банка в установленном порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;
- передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);



- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров.

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

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

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

Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав (принятия Общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав) или утверждения настоящего Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

**6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

Общая величина полученной прибыли за 2017 год составила 42 605 974 тысячи рублей (за 2016 год - 4 985 561 тысяча рублей).

**6.1. Информация об отчислениях резервов на возможные потери по видам активов**

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение 2017 и 2016 годов для каждого вида активов:

|  | На 01.01.2018      | На 01.01.2017      | Сумма элементов резервирования, сформированная в отчетном периоде за счет созданного резерва | Убыток от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) |
|--|--------------------|--------------------|--|--|
| Резервы на возможные потери по основной и приравненной к ней задолженности   | 193 786 070        | 224 948 194        | (5 721 519)  | 27 440 605   |
| Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах  | 3 248              | 2 956              | -  | (292)  |
| Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  | 298 817            | 461 926            | -  | 163 109  |
| Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения  | 204 559            | 594 010            | -  | 392 451  |
| Резервы на возможные потери по прочим активам  | 32 263 620         | 25 643 976         | (2 168 368)  | (8 788 612)  |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон   | 8 782 902          | 6 772 733          | -  | (2 010 169)  |
| Резервы, созданные по основным средствам   | -                  | -                  | -  | -  |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера   | 527 348            | -                  | -  | (527 348)  |
| Резервы на возможные потери по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения Банка России №283-П | 717                | 717                | -  | -  |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>233 864 281</b> | <b>258 424 512</b> | <b>(7 889 887)</b>   | <b>56 670 344</b>  |

**6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной 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 12 месяцев 2017 года | За 12 месяцев 2016 года |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| В составе прибыли                    | 1 970 622 339           | 3 605 337 884           |
| В составе убытков                    | 1 979 840 730           | 3 653 512 392           |
| <b>ИТОГО прибыль (+) /убыток (-)</b> | <b>-9 218 391</b>       | <b>-48 164 508</b>      |

**6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

|   | За 12 месяцев<br>2017 года | За 12 месяцев<br>2016 года |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль | 13 230 417                 | 2 581 716                  |
| ИИС   | 4 215 161                  | 3 407 949                  |
| Госпошлины и прочие сборы                               | 32 026                     | 141 783                    |
| Земельный налог   | 2 255                      | 2 230                      |
| Налог на доходы, уплаченный в иностранных государствах  | 19 555                     | 47 577                     |
| Налог на имущество                                      | 142 743                    | 148 820                    |
| Транспортный налог                                      | 358                        | 432                        |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>17 642 515</b>          | <b>6 330 597</b>           |

С 01 января 2017 года изменилась ставка налога с 20% до 15% по доходам в виде процентов по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами РФ), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно (пп.1 п.4 ст.284 НК РФ). В связи со снижением ставки по указанному виду налогооблагаемого дохода Банк заплатил налога на 129 371 тысячу рублей меньше в 2017 году. Прочих существенных изменений ставок налогов в отчетном году не было, новых налогов не вводилось.

**6.4. Информации о вознаграждении работникам**

|  | За 12 месяцев<br>2017 года | За 12 месяцев<br>2016 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Расходы на оплату труда  | 30 711 357                 | 27 434 132                 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату   | 7 301 475                  | 6 831 977                  |
| Расходы по оплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности   | 0                          | 0                          |
| Расходы на оплату вознаграждения работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 2 314 930                  | 3 772 251                  |
| Другие расходы на содержание персонала   | 524 360                    | 364 304                    |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>40 852 122</b>          | <b>38 402 664</b>          |

## **7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

### **7.1. Состав собственных средств (капитала)**

С 01 января 2014 года кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) на основании Положения № 395-П, разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно стандартам Базеля III с 01 января 2014 года капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

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.

Ниже представлены сведения о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением № 395-П:

|  | На 01.01.2018      | На 01.01.2017      |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Собственные средства (капитал), всего, в том числе:</b>   | <b>326 367 530</b> | <b>352 959 351</b> |
| <b>Основной капитал, всего, в том числе:</b>   | <b>253 160 938</b> | <b>219 694 949</b> |
| <b>Базовый капитал, в том числе:</b>   | <b>218 497 689</b> | <b>203 467 448</b> |
| <b>Источники базового капитала:</b>  | <b>231 456 656</b> | <b>215 166 786</b> |
| Уставный капитал   | 59 587 623         | 59 587 623         |
| Эмиссионный доход  | 1 810 961          | 1 810 961          |
| Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предыдущих лет  | 2 979 381          | 2 979 381          |
| Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией   | 19 351 013         | 0                  |
| Прибыль предыдущих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией   | 147 727 678        | 150 788 821        |
| <b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>  | <b>-12 959 047</b> | <b>-11 699 338</b> |
| Нематериальные активы  | -2 717 897         | -2 691 071         |
| Убыток текущего года   |                    |                    |
| Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов)  | -10 241 150        | -9 008 267         |
| Отрицательная величина добавочного капитала  | 0                  | 0                  |
| <b>Добавочный капитал</b>  | <b>34 663 329</b>  | <b>16 127 501</b>  |
| <b>Источники добавочного капитала:</b>   | <b>40 208 224</b>  | <b>24 262 760</b>  |
| Уставный капитал, сформированный привлеченными акциями   |                    |                    |
| Эмиссионный доход  |                    |                    |
| Субординированный заем с дополнительными условиями   |                    |                    |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с прав-вом иностранного государства | 40 208 224         | 24 262 760         |
| <b>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</b>   | <b>-5 544 895</b>  | <b>-8 035 259</b>  |
| <b>Показатели, определяемые в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П.</b>  |                    |                    |
| нематериальные активы  | -679 474           | -1 794 047         |
| вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов   | -4 865 421         | -6 241 212         |
| <b>Дополнительный капитал, всего, в том числе</b>  | <b>73 206 592</b>  | <b>133 264 402</b> |
| <b>Источники дополнительного капитала:</b>   | <b>73 206 651</b>  | <b>133 264 402</b> |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией   | 25 388 457         | 6 706 829          |
| Прибыль предыдущих лет до аудиторского подтверждения   |                    |                    |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) - всего, в том числе:   | 43 354 888         | 121 350 283        |
| субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года  | 7 865 517          | 13 975 678         |
| субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ  | 21 681 413         | 29 674 046         |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки   | 4 463 306          | 5 207 290          |
| <b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</b>   | <b>-59</b>         | <b>0</b>           |
| просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней   | -59                | 0                  |

Ниже представлен объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долговые ценные бумаги с отражением позитивного исключения из расчета собственных средств (капитала):

На 01.01.2018

| Финансовые организации            | Сумма вложений    | Вычет из капитала | Доля вычета от общей суммы вложений |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
| Базовый капитал (существенные)    | 5 583 185         | 4 466 544         | 80                                  |
| Базовый капитал (несущественные)  | -                 | -                 | 80                                  |
| Базовый капитал (встречные)       | 5 533 903         | 4 427 122         | 80                                  |
| Добавочный капитал (существенные) | 24 327 101        | 4 865 421         | 20                                  |
| <b>ИТОГО</b>                      | <b>35 444 191</b> | <b>13 759 091</b> |                                     |

На 01.01.2017

| Финансовые организации            | Сумма вложений    | Вычет из капитала | Доля вычета от общей суммы вложений |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
| Базовый капитал (существенные)    | 7 181 105         | 4 308 663         | 60                                  |
| Базовый капитал (несущественные)  | -                 | -                 | 60                                  |
| Базовый капитал (встречные)       | 5 823 980         | 3 494 388         | 60                                  |
| Добавочный капитал (существенные) | 15 603 030        | 6 241 212         | 40                                  |
| <b>ИТОГО</b>                      | <b>28 608 115</b> | <b>14 044 263</b> |                                     |

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

## 7.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского учета

Ниже представлены пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

| Номер строки | Бухгалтерский баланс по форме №1950/03  |              |                          |                                 | Отчет об уровне достаточности капитала  |              |                        |                                 |
|--------------|---|--------------|--------------------------|---------------------------------|---|--------------|------------------------|---------------------------------|
|              | Наименование статьи   | Номер строки | Данные по отчетному году | Данные на начало отчетного года | Наименование статьи   | Номер строки | Данные на отчетный год | Данные на начало отчетного года |
| 1            | 2   | 3            | 4                        | 5                               | 6   | 7            | 8                      | 9                               |
| 1            | "Средства клиентов (участников)", "Внесочетный доход", всего, в том числе:  | 24, 26       | 61 308 584               | 61 308 584                      | X   | X            | X                      | X                               |
| 1.1          | внесены в базовый капитал   | X            | X                        | X                               | "Активный капитал в активном долевом, всего, в том числе сформированный"                | 1            | 61 308 584             | 61 308 584                      |
| 1.2          | получены в дополнительный капитал   | X            | X                        | X                               | "Из средств дополнительного капитала и внесочетный доход, классифицируемые как капитал" | 31           | 0                      | 0                               |
| 1.3          | присвоены в дополнительный капитал  | X            | X                        | X                               | "Из средств дополнительного капитала и внесочетный доход"                               | 46, 47       | 0                      | 0                               |
| 2            | "Средства кредитных организаций", "Чистые активы не кредитных организаций", всего, в том числе:   | 33, 35       | 2 000 550 600            | 1 777 484 500                   | X   | X            | X                      | X                               |
| 2.1          | субординированные кредиты, предоставленные в дополнительный капитал   | X            | 40 206 224               | 24 262 760                      | Инструменты дополнительного капитала с эмиссионный доход, классифицируемые как капитал  | 32           | 40 206 224             | 24 262 760                      |
| 2.2          | субординированные кредиты, предоставленные в дополнительный капитал   | X            | 41 354 882               | 58 562 381                      | "Из средств дополнительного капитала и внесочетный доход", всего                        | 46, 47       | 71 400 632             | 131 254 400                     |
| 2.2.1        |   |              | 41 354 882               | 58 562 381                      | Инструменты дополнительного капитала на балансе кредитных организаций                   | X            | 41 354 882             | 58 562 381                      |
| 2.2.2        |   |              | X                        | X                               | Инструменты дополнительного капитала на балансе банков                                  | X            | 0                      | 62 188 500                      |
| 3            | "Основные средства, незавершенные работы и незавершенные услуги", всего, в том числе:   | 10           | 75 940 120               | 66 720 514                      | X   | X            | X                      | X                               |
| 3.1          | незавершенные работы, услуги, выполненные базовым капиталом, всего, в том числе:  | X            | 2 717 897                | 2 691 021                       | X   | X            | X                      | X                               |
| 3.1.1        | заказчик - физическое лицо (гражданин Российской Федерации)   | X            | 0                        | 0                               | "Долговые инструменты (в том числе в активном долевом) на балансе физических лиц"       | 4            | 0                      | 0                               |
| 3.1.2        | заказчик - юридическое лицо (организация, являющаяся субъектом Российской Федерации)  | X            | 2 717 897                | 2 691 021                       | "Некредитовые инструменты (в том числе в активном долевом) на балансе юридических лиц"  | 5            | 2 717 897              | 2 691 021                       |
| 3.2          | незавершенные работы, услуги, выполненные в дополнительный капитал  | X            | 679 474                  | 1 796 047                       | "Некредитовые инструменты, подпадающие под действие законодательства"                   | 41, 42       | 679 474                | 1 796 047                       |
| 4            | "Средствами клиентов", всего, в том числе:  | 9            | 73 323 176               | 13 550 918                      | X   | X            | X                      | X                               |
| 4.1          | осуществлено выделение активов, движимых от физических лиц  | X            | 0                        | 0                               | "Осуществлено выделение активов, движимых от физических лиц"                            | 10           | 0                      | 0                               |
| 4.2          | осуществлено выделение активов, движимых от юридических лиц   | X            | 0                        | 0                               | "Осуществлено выделение активов, движимых от юридических лиц"                           | 21           | 0                      | 0                               |
| 5            | "Финансовым инструментам, объектам", всего, в том числе:  | 20           | 1 254 720                | 1 308 822                       | X   | X            | X                      | X                               |
| 5.1          | финансовым инструментам, объектам (строка 5.1.1)  | X            | 0                        | 0                               | X   | X            | 0                      | 0                               |
| 5.2          | финансовым инструментам, объектам (строка 5.1.2)  | X            | 1 254 720                | 1 308 822                       | X   | X            | 1 254 720              | 1 308 822                       |
| 6            | "Обязательства из депозитов, полученных в кредитование", всего, в том числе:  | 25           | 0                        | 0                               | X   | X            | X                      | X                               |
| 6.1          | обязательства базовый капитал   | X            | 0                        | 0                               | "Взношение в собственный капитал"   | 34           | 0                      | 0                               |
| 6.2          | обязательства дополнительный капитал  | X            | 0                        | 0                               | "Взношение в дополнительный капитал"  | 35, 41, 42   | 0                      | 0                               |
| 6.3          | обязательства дополнительный капитал  | X            | 0                        | 0                               | "Взношение в дополнительный капитал"  | 43           | 0                      | 0                               |
| 7            | "Презентации кредитных организаций", "Чистые активы кредитных организаций", "Чистые активы не кредитных организаций", всего, в том числе: | 2, 3, 6, 7   | 2 120 567 917            | 1 658 105 690                   | X   | X            | X                      | X                               |
| 7.1          | акции, принадлежащие клиентам в базовый капитал кредитных организаций   | X            | 4 427 122                | 3 404 180                       | "Акции, принадлежащие клиентам в активном долевом, кредитных организаций"               | 18           | 0                      | 0                               |
| 7.2          | акции, принадлежащие клиентам в базовый капитал кредитных организаций   | X            | 0                        | 0                               | "Акции, принадлежащие клиентам в активном долевом, кредитных организаций"               | 19           | 2 356 751              | 2 412 790                       |
| 7.3          | акции, принадлежащие клиентам в дополнительный капитал кредитных организаций  | X            | 0                        | 0                               | "Акции, принадлежащие клиентам в дополнительном долевом, кредитных организаций"         | 29           | 0                      | 0                               |
| 7.4          | акции, принадлежащие клиентам в дополнительный капитал кредитных организаций  | X            | 0                        | 0                               | "Акции, принадлежащие клиентам в дополнительном долевом, кредитных организаций"         | 30           | 0                      | 0                               |
| 7.5          | акции, принадлежащие клиентам в дополнительный капитал кредитных организаций  | X            | 0                        | 0                               | "Акции, принадлежащие клиентам в дополнительном долевом, кредитных организаций"         | 31           | 0                      | 0                               |
| 7.6          | акции, принадлежащие клиентам в дополнительный капитал кредитных организаций  | X            | 0                        | 0                               | "Акции, принадлежащие клиентам в дополнительном долевом, кредитных организаций"         | 32           | 0                      | 0                               |

**7.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска**

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов III.1, III.2, III.0:

| На 01.01.2018                                  | III.1                | III.2                | III.0                |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Кредитный риск                                 | 2 260 476 019        | 2 254 931 116        | 2 260 704 607        |
| Рыночный риск                                  | 143 924 103          | 143 924 103          | 143 924 103          |
| Операционный риск                              | 379 142 263          | 379 142 263          | 379 142 263          |
| <b>Итого показатели для расчета нормативов</b> | <b>2 783 542 376</b> | <b>2 777 997 482</b> | <b>2 783 770 973</b> |

| На 01.01.2017                                  | III.1                | III.2                | III.0                |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Кредитный риск                                 | 1 895 689 571        | 1 887 654 311        | 1 894 163 423        |
| Рыночный риск                                  | 249 524 459          | 249 524 459          | 249 524 459          |
| Операционный риск                              | 351 535 125          | 351 535 125          | 351 535 125          |
| <b>Итого показатели для расчета нормативов</b> | <b>2 496 749 155</b> | <b>2 488 713 895</b> | <b>2 495 223 007</b> |

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии со следующими нормативными документами Банка России: Инструкцией № 180-И<sup>6</sup>, Положением № 511-П<sup>7</sup>, Положением № 346-П<sup>8</sup>.

**7.4. Информация об обязательных нормативах Банка**

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

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

| Наименование норматива                                      | Фактическое значение, % |               | Нормативное значение, % |
|---|-------------------------|---------------|-------------------------|
|   | На 01.01.2018           | На 01.01.2017 |                         |
| Норматив достаточности базового капитала III.1              | 7.85                    | 8.15          | ≥4.5%                   |
| Норматив достаточности основного капитала III.2             | 9.11                    | 8.83          | ≥6%                     |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) III.0 | 11.72                   | 14.15         | ≥8%                     |

С 01 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с планом внедрения в России принципов Базеля III установлен с 01 января 2016 года в размере 0.625% от взвешенных по риску активов с повышением на 0.625% ежегодно до достижения величины 2.5% с 01 января 2019 года.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2017 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%.

<sup>6</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

<sup>7</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

<sup>8</sup> Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П).



Предусмотренная Базельским комитетом по Банковскому надзору надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость введена для десяти системно значимых кредитных организаций, включая АО «АЛЬФА-БАНК». Надбавка за системную значимость с 01 января 2016 года установлена в размере 0,15% от взвешенных по риску активов с повышением ежегодно до достижения величины в 1% с 01 января 2019 года.

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.

#### 7.5. Показатель финансового рычага

Значение показателя финансового рычага по сравнению с аналогичным показателем на прошлую отчетную дату существенно не изменилось: 9,4% на 01.01.2018 и 9,3% на 01.01.2017.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, вычтены:

- показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-11;
- прирост стоимости имущества при переоценке (балансовый счет 10601);
- обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России (балансовые счета 30202, 30204);
- предварительные затраты для приобретения ценных бумаг (балансовый счет 50905);
- расходы будущих периодов (балансовые счета 61401, 61403).

**8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Информация о движении денежных средств приведена в отчете о движении денежных средств.

Состав денежных средств раскрыт в примечании п.5.1 «Денежные средства» раздела 5 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

По состоянию как на 01 января 2018 года, так и на 01 января 2017 года, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

## 9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

### 9.1. Краткий обзор принимаемых Банком значимых рисков, связанных с направлениями деятельности Банка, включающий описание терминов и показателей, используемых Банком

Банк придает большое значение должному управлению финансовыми рисками. Основной целью Банка в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита. Банк продолжает совершенствовать управление рисками как ключевой элемент реализации стратегии развития Банка. Банк выстраивает систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне и на уровне Банковской Группы. Банк осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков и учитывает данные результаты при планировании достаточности капитала. Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

В системе управления рисками Банк ориентируется на совершенствование внутренней методологии и процессов риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг. Банк развивает и совершенствует подходы к управлению рисками и капиталом с учетом внутренних моделей кредитного риска, обеспечивая необходимую инфраструктуру и развитие ИТ систем. В Банке применяется установленная практика риск-менеджмента, учитывающая финансовые риски (уделяя особое внимание управлению значимыми рисками – кредитным риском, кредитным риском контрагента, розничным кредитным риском), рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковских операций, риском концентрации внутри управления нерозничным кредитным риском).

Управление рисками включает оценку рисков, определение лимитов риска, мониторинг, контроль и отчетность, а также организацию внутренних процессов и процедур по управлению рисками. Управление рисками в Банке основывается на реализации концепции трех независимых линий защиты с учетом требования отсутствия конфликта интересов.

#### Описание используемых ключевых терминов:

**ВПОДК** – внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием № 3624-У<sup>9</sup>.

**Регуляторная достаточность капитала** – достаточность капитала (собственных средств, базового капитала, основного капитала), рассчитанная согласно Инструкции № 180-И.

**Внутренняя достаточность капитала (Уровень достаточности капитала)** – соотношение объема собственных средств (капитала), имеющегося в распоряжении Банка (согласно Положению № 395-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.

**Капитализируемые риски** – типы рисков, в отношении которых определяется размер требуемого (необходимого) капитала, для покрытия этих рисков.

**Некапитализируемые риски** – типы рисков, в отношении которых не определяется размер требуемого (необходимого) капитала, для покрытия этих рисков.

**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.

<sup>9</sup> Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У)

**Управление рисками** – совокупность процедур по выявлению присущих и потенциальных рисков, определению значимых типов рисков, их оценке, мониторингу, контролю и отчетности, а также процедуры по минимизации риска (принятие мер).

**Управление капиталом** – совокупность процедур, направленных на оценку потребности в капитале, достаточности капитала для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития и процедуры планирования капитала.

ВПОДК является регулярным циклическим процессом и включает в себя следующие основные этапы:

- **Определение присущих деятельности рисков и выделение значимых рисков** – процесс оценки значимости рисков.
- **Оценка значимых рисков** – количественная оценка каждого из значимых рисков.
- **Агрегирование значимых рисков** – определение общей суммы значимых рисков.
- **Аллокация и планирование капитала** – определение планового (целевого) уровня капитала и потребность в капитале исходя из необходимости покрытия значимых рисков в рамках установленного риск-аппетита.
- **Мониторинг, контроль, минимизация и отчетность** – постоянная процедура контроля и отчетности по значимым рискам, риск-аппетиту, достаточности капитала и информирование на различных уровнях управления.
- **Мониторинг эффективности процедур** – проверка эффективности функционирования методов управления рисками и капитала и контрольных процедур.

Банк прежде всего фокусируется на управлении значимыми рисками: кредитным (нерозничным, кредитным риском контрагента, розничным), рыночным, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковских операций, риском концентрации внутри кредитного риска.

**Значимые типы 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.

**Кредитный риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

**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.

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

**Розничный кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями Кредитной сделки (Кредитные сделки с клиентами Блока "Розничный Бизнес", Блока «Массовый Бизнес» и Блока "Управление крупным частным капиталом").

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

**Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность; управляется в рамках управления каждым из значимых рисков, а также через соблюдение обязательных нормативов концентрации.

**Рыточный риск** – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, упомянутых в пункте 1.1 Положения № 511-П, а также курсов иностранных валют, и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

**Валютный риск** – вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

**Процентный риск банковской книги** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

**Правовой риск** – риск возникновения у банка убытков вследствие: нарушения банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров; допускаемых банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов; нахождения филиалов банка, юридических лиц, в отношении которых банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов банка под юрисдикцией различных государств.

**Риск ликвидности** – 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.

Помимо указанных рисков Банк учитывает стратегический, страновой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

**Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения различных внутренних и внешних факторов, в результате которых стратегию Банка не удастся реализовать.

**Становой риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений (в стране их нахождения/нахождения их основных активов), а также риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, что может негативно повлиять на способность банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные Советом директоров: Стратегия управления рисками и капиталом (включая информацию о риск-аппетите), Порядок управления наиболее значимыми рисками, Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, План восстановления финансовой устойчивости (на случай существенного ухудшения финансового состояния).

Правлением утверждены: Методология определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков, Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков,

Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала, Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК, Порядок установления лимитов по капиталу в рамках ВПОДК.

## **9.2. Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Подходы к разработке и реализации ВПОДК закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом. Целью Стратегии является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК, что необходимо для эффективного риск-ориентированного управления Банком, обеспечения реализации планов развития Банка (стратегия развития), утвержденных Советом директоров Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка.

*Стратегия управления рисками и капиталом:*

- формирует основу для создания системы управления значимыми рисками;
- описывает концепцию трех независимых линий защиты;
- содержит описание функций и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками Банка;
- устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита), показатели риск-аппетита и их предельные (сигнальные) значения;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом Банка, устанавливает плановую структуру капитала и рисков;
- устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования, стрессовый сценарий;
- устанавливает порядок отчетности ВПОДК, а также порядок информирования органов управления о несоблюдении установленных лимитов, достижении установленных сигнальных значений и действиях, предпринятых для их устранения.

*В рамках системы управления рисками и капиталом* Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- устанавливает подходы к разработке и реализации ВПОДК и принципы управления значимыми рисками и капиталом;
- определяет риск-аппетит;
- определяет значимые риски;
- определяет плановую структуру требуемого капитала и рисков;
- проводит агрегацию требований к капиталу и устанавливает соответствующую методику;
- организует процесс стресс-тестирования;
- осуществляет мониторинг за выполнением процессов ВПОДК в рамках процесса регулярной отчетности;
- проводит проверку эффективности реализации ВПОДК.

*Порядок управления наиболее значимыми рисками* описывает корпоративную структуру управления значимыми видами риска Банка, формулируя и определяя роли и ответственность за управление рисками через комитеты и организационную структуру Банка в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК».

Значимые риски признаются таковыми в результате процедуры выявления значимых типов рисков в соответствии с *Методологией определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков*, которая утверждается Правлением Банка. Документ описывает процедуру определения значимых типов рисков Банка. Правление ежегодно утверждает перечень значимых для Банка типов рисков. Выявленные типы значимых рисков рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления риск-аппетита; управления, контроля и мониторинга (установление системы лимитов) данных рисков. Для выявленных типов значимых рисков определяется стратегия управления и риск-аппетит (Стратегия управления рисками и капиталом АО

«АЛЬФА-БАНК»), порядок управления (Порядок управления значимыми рисками АО «АЛЬФА-БАНК»), определение необходимого капитала на покрытие (Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков АО «АЛЬФА-БАНК») и подход к стресс-тестированию (Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК»).

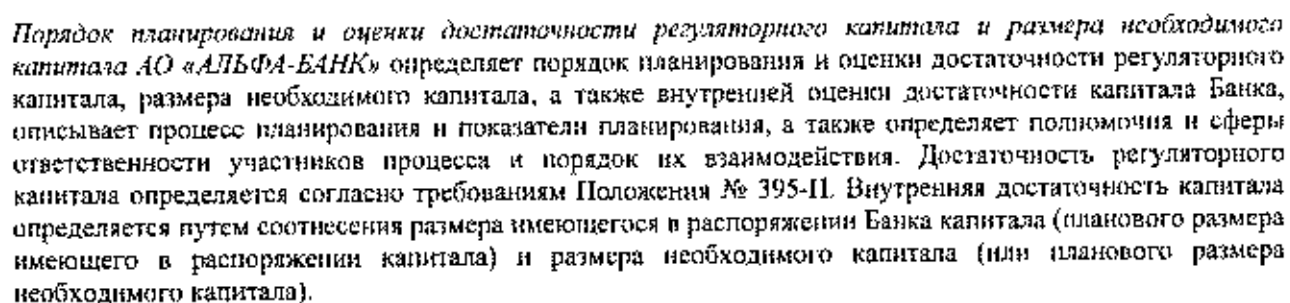
Стратегия управления рисками и капиталом устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита является осуществление контроля за принятыми объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления рисками. Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых типов рисков и прочих существенных показателей.

#### Значения показателей риск-аппетита АО «АЛЬФА-БАНК»

| Тип риска                           | Краткое наименование показателя риск-аппетита | Предельное значение   | Сигнальное значение   | На 01.01.2018    | На 01.01.2017  |
|-------------------------------------|---|---|---|------------------|----------------|
| Кредитный риск                      | EL (КБ)                                       | ≤ 1 5% от корпоративного кредитного портфеля Банка «Корпоративно-Инвестиционный Банк» | ≥ 1,425%  | 0,40%            | 0,58%          |
|                                     | EL (РБ)                                       | ≤ 10% от розничного кредитного портфеля Банка «Различный Бизнес»                      | ≥ 9,5%  | 5,76%            | 7,95%          |
|                                     | UL2   | ≤ 20% от Капитала Банка   | ≥ 19%   | 6,33%            | 6,08%          |
| Рыночный риск                       | PP_RWA_30-4H                                  | ≤ 450 млрд. руб.  | ≥ 427,5 млрд. руб.  | 144 млрд. руб.   | 250 млрд. руб. |
| Операционный риск                   | Экономическая мера риск-аппетита ОР           | 3 млрд. руб.  | ≥ 4,5 млрд. руб.  | 2 349 млрд. руб. | 2,6 млрд. руб. |
| Процентный риск банковского баланса | EAR(5% RUB и 3% USD)                          | ≤ 270 млн. долл.  | ≥ 256,5 млн. долл.  | 18 млн. долл.    | 110 млн. долл. |
| Риск ликвидности                    | LICL  | не менее 80%<br>С 2018 года<br>≥ 90%  | менее 84%<br>С 2018 года<br>≤ 92%   | 109%             | 87%            |
| Риск концентрации кредитного риска  | TOP20   | ≤ 400%  | ≥ 380%  | 253%             | 243%           |
| Регуляторная достаточность капитала | II.0  | ≥ 9,6%  | ≤ 10,08%  | 12,04%           | 14,37%         |
|                                     | II.1  | ≥ 6,1%  | ≤ 6,405%  | 7,88%            | 8,33%          |
|                                     | II.2  | ≥ 7,6%<br><br>С 2018 года<br>≥ 10,525%<br>≥ 7,025%<br>≥ 8,525%                        | ≤ 7,98%<br>(105% от предельного)<br>С 2018 года:<br>≤ 10,875%<br>≤ 7,375%<br>≤ 8,875% | 9,14%            | 8,99%          |
| Внутренняя достаточность капитала   | Уровень достаточности                         | ≥ 100%  | ≤ 105%  | 233%             | 153%           |

Совет директоров Банка уполномочен утверждать план действий при нарушении лимитов риск-аппетита и (или) сигнальных значений или при угрозе их достижения и контролировать его исполнение.

Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков АО «АЛЬФА-БАНК» описывает подходы, используемые Банком для оценки размера капитала необходимого для покрытия каждого из значимых видов риска, присущих деятельности Банка, а также описывает подход к агрегированию оценок значимых видов рисков для определения совокупного объема необходимого капитала. В отношении каждого значимого типа риска должен устанавливаться подход к определению размера необходимого капитала под его покрытие, помимо этого устанавливается адекватный размер резерва капитала. Банк демонстрирует стабильно высокий уровень достаточности капитала.



*Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК»* определяет подход к стресс-тестированию значимых рисков и достаточности капитала, к определению сценария стресс-тестирования, периодичность процедуры, подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования. Результаты и сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка. Процедура стресс-тестирования проводится не реже 1 раза в год, в рамках процесса бюджетирования. Банк пересматривает сценарии не реже одного раза в год. Стресс-тестирование достаточности капитала осуществляется при помощи сценарного макроэкономического стресс-тестирования<sup>19</sup> методом bottom-up. Метод состоит в том, что Банк задает кризисные сценарии для макроэкономических факторов риска и проводит оценку соотношения доступного и необходимого капитала. Стресс-тестирование операционных рисков проводится методом сценарного анализа операционных рисков в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками и Порядком проведения Сценарного анализа операционных рисков.

Банк формирует единый макроэкономический сценарий, который подразумевает исключительные, но вероятные события, способные нанести вред или повлечь потерю деловой репутации. Сценарии учитывают специфику и направления деятельности Банка. При формировании стрессового сценария учитывается как историческое кризисное поведение макропеременных в прошлые периоды, так и гипотетические сценарии. Формирование единого макроэкономического сценария осуществляется ответственным подразделением Банка в рамках ежегодного процесса бюджетного и стратегического планирования – Центром макроэкономического анализа.

Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков утверждается Советом директоров и описывает существующий

<sup>10</sup> За исключением операций с ценными бумагами.



процесс разработки, утверждения, валидации и применения моделей количественной оценки наиболее значимых для Банка рисков, включая розничный кредитный риск, кредитный риск контрагента, розничный кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, операционный риск, а также описывает ответственность подразделений Банка в этих процессах.

Подходы к организации управления отдельными видами значимых рисков закреплены отдельными политиками и/или порядками по управлению рисками. Данные политики и/или порядки закрепляют определение риска, виды операций, которым присущ данный вид риска, методы выявления, оценки, ограничения (система лимитов) и снижения риска, осуществление контроля, полномочия по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска. Основоположающими документами по управлению рисками являются Кредитная политика, Политика розничного кредитования, Политика кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес», Политика по управлению операционными рисками, Политика по управлению рыночными рисками, Политика в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния, Процентная политика.

Порядок установления системы лимитов по капиталу в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК» описывает подход, используемый для установления системы лимитов, ограничений и сигнальных значений в терминах капитала по направлениям деятельности и значимым типам риска, присущих деятельности Банка.

Порядок формирования отчетности по рискам: предусмотрен следующий порядок отчетности ВПОДК по рискам и капиталу в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом:

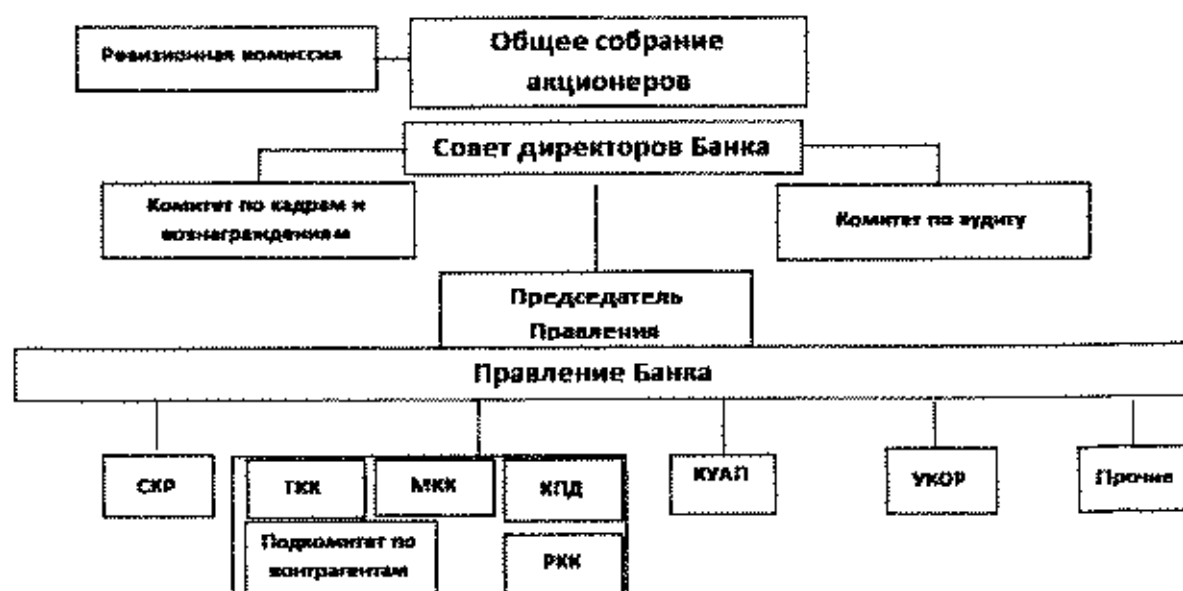
| №  | Отчетность  | Периодичность          | Орган управления Банком   | Отчет   |
|----|---|------------------------|---|---|
| 1  | О результатах выполнения ВПОДК  | Ежегодно               | СД Правление  | Дополнительный ежегодный отчет к регулярному отчету ВПОДК |
| 2  | О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала                                    | Ежемесячно             | Правление   | Регулярный отчет ВПОДК                                    |
|    |   | Ежеквартально          | СД  | Регулярный отчет ВПОДК                                    |
| 3  | О результатах стресс-тестирования   | Ежегодно               | СД, Правление   | Дополнительный ежегодный отчет к регулярному отчету ВПОДК |
| 4  | О результатах расширения достаточности капитала   | Ежегодно               | СД  | Дополнительный ежегодный отчет к регулярному отчету ВПОДК |
| 5  | О значимых рисках, риск-аппетите, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала                                     | Ежемесячно             | Правление   | Регулярный отчет ВПОДК                                    |
|    |   | Ежеквартально          | СД  | Регулярный отчет ВПОДК                                    |
| 6  | Об агрегированном объеме значимых рисков  | Ежемесячно             | Руководитель Службы управления рисками  | Регулярный отчет ВПОДК                                    |
| 7  | Об изменениях объемов значимых рисков и о возникновении указанных изменений на достаточность капитала   | Ежедневно              | Главный Директор по управлению рисками, члены ГСК, члены КУАП, члены УКОР, руководители ИБ и Капитала Банка | Ежедневный отчет о рисках                                 |
| 8  | Об объемах значимых рисков  | Ежедневно              | Главный Директор по управлению рисками, члены ГСК, члены КУАП, члены УКОР, руководители ИБ и Капитала Банка | Ежедневный отчет о рисках                                 |
| 9  | Об использовании лимитов  | Ежедневно              | Главный Директор по управлению рисками, члены ГСК, члены КУАП, члены УКОР, руководители ИБ и Капитала Банка | Ежедневный отчет о рисках                                 |
| 10 | О фактах нарушения лимитов риск-аппетита, обязательных нормативов, лимитов капитала, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.                | По факту выявления     | Главный Директор по управлению рисками, члены ГСК, члены КУАП, члены УКОР, руководители ИБ и Капитала Банка | Ежедневный отчет о рисках                                 |
|    |   | На ближайшем заседании | Уполномоченный комитет/Правление / Совет директоров в соответствии с порядком информирования                | Отчет на заседание Уполномоченного органа управления      |
| 11 | О фактах нарушения установленных лимитов по рискам, о достижении установленных сигнальных значений, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений. | По факту выявления     | Главный Директор по управлению рисками, члены ГСК, члены КУАП, члены УКОР, руководители ИБ и Капитала Банка | Ежедневный отчет о рисках                                 |
|    |   | На ближайшем заседании | Уполномоченный комитет/Правление / Совет директоров в соответствии с порядком информирования                | Отчет на заседание Уполномоченного органа управления      |

**План восстановления финансовой устойчивости** - это внутренний документ Банка, который утверждается Советом директоров и включает меры финансового оздоровления в случае кризисных ситуаций, способы оценки влияния принятых мер, план действий по их реализации. В плане рассматриваются меры по восстановлению финансовой устойчивости Банка: поддержание достаточности капитала и поддержание достаточного уровня ликвидности Банка для своевременного (в полном объеме) выполнения обязательств перед клиентами. План подлежит незамедлительному пересмотру и утверждению Советом директоров в случае несоблюдения надбавок к нормативам достаточности капитала согласно Указанию Банка России № 3871-У от 01.12.2015 «О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России». В рамках Кризисного плана, закрепленного *Политикой в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния*, Банк заблаговременно разрабатывает меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка в случае существенного ухудшения финансового состояния.

**Информация о структуре органов управления и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками:** распределение функций и ответственности органов управления Банком, комитетов и подразделений, осуществляющих функции управления рисками и капиталом определены Стратегией управления рисками и капиталом. Правление и Совет директоров осуществляют контроль организации выполнения ВПОДК, рассматривают регулярную отчетность по рискам и капиталу, результаты стресс-тестирования и результаты выполнения ВПОДК, а также учитывают эту информацию при принятии управленческих решений.

**Органы управления рисками:** в состав коллегиальных органов управления системы управления рисками Банка входят Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Правление Банка, Стратегический комитет по рискам (СКР), Комитет по Управлению Активами и Пассивами (КУАП), Кредитные комитеты, включая Главный Кредитный комитет (ГКК), Малый кредитный комитет (МКК) и Розничный Кредитный Комитет (РКК), Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк», Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР) и иные. Правление Банка, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров подотчетны Совету директоров, СКР и прочие Комитеты по управлению рисками подчиняются Правлению.

**Схема корпоративного управления:**



Совет директоров Банка осуществляет следующие функции в рамках управления рисками и капиталом:

- несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, контроль организации выполнения ВПОДК и эффективности в рамках рассмотрения регулярной отчетности ВПОДК, ежегодного отчета о результатах планирования капитала, о проведении стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК и отчета аудита; учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, Порядок управления наиболее значимыми рисками;
- утверждает риск-аппетит;
- утверждает Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- утверждает стратегию развития Банка;
- утверждает результаты планирования рисков и капитала Банка, плановые уровни рисков и капитала;
- проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты;
- осуществляет рассмотрение отчета аудита по итогам проверки;
- рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе ежегодно утверждает триггеры вознаграждений работников, принимающих риски и работников, осуществляющих управление рисками, учитывая результаты ВПОДК;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом и пересмотр документов в сфере своей ответственности;
- принимает необходимые меры по снижению рисков (при необходимости), в том числе осуществляет контроль в отношении принятых мер;
- контролирует надлежащее использование банком рейтинговых систем.

*Комитет по аудиту Совета директоров:* ответственен за оценку эффективности действующих процедур в области управления рисками и внутреннего контроля, а также контроль за надежностью системы управления ими и подготовку предложений по их усовершенствованию для предоставления Совету директоров.

*Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров:* ответственен за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений Совету директоров по вопросам системы регулирования вознаграждения и подбора сотрудников, оказывающих существенное влияние на систему управления рисками Банка, а также за разработку и совершенствование внутренних документов Банка по вопросам вознаграждений.

Правление Банка осуществляет следующие функции в рамках управления рисками и капиталом:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе утвержденной Советом директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждает Кредитную политику Банка на основе Стратегии управления рисками и капиталом, а также верхнеуровневые политики по управлению рисками;
- отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков в случае необходимости, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск-аппетита Банка;
- проводит рассмотрение и одобрение сделок в соответствии с системой установленных лимитов;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала не ниже минимально допустимого уровня;
- одобряет результаты выявления значимых рисков;
- осуществляет контроль организации выполнения ВПОДК и эффективности в рамках рассмотрения регулярной отчетности ВПОДК, ежегодного отчета о результатах планирования капитала, о проведении стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК; учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений;
- принимает необходимые меры по снижению рисков (при необходимости), в том числе осуществляет контроль принятых мер в рамках полномочий;

– обеспечивает использование количественных компонентов оценки кредитного риска во внутренних процессах Банка.

*Председатель Правления:*

- утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка в соответствии с утвержденными Советом директоров политикой Банка в области оплаты труда и кадровой политикой Банка, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка;
- утверждает внутренние регламентные документы Банка, определяющие порядок работы и функциональные обязанности структурных подразделений и отдельных работников Банка, в том числе при осуществлении банковских операций и совершении сделок.

*Стратегический комитет по рискам (СКР):*

- является старшим комитетом в системе управления рисками;
- устанавливает и регулирует систему управления рисками;
- определяет возможные риски, принимаемые на себя Банком по различным видам операций, не входящие в полномочия других комитетов Банка;
- определяет политику и стратегию Банка в отношении рисков в целом;
- контролирует значимые риски;
- рассматривает и вносит изменения в принципы и систему управления рисками с целью повышения ее эффективности;
- рассматривает политику и стратегию Банка в отношении рисков в целом; рассматривает Стратегию управления рисками и капиталом, Порядок управления наиболее значимыми рисками и общие документы, разработанные для реализации ВПОДК, до их утверждения Советом директоров Банка или Правлением Банка (в зависимости от уровня полномочий, определенных настоящей Стратегией);
- рассматривает и одобряет стратегические планы в отношении риск-аппетита;
- утверждает методологии/модели оценки кредитных рисков;
- контролирует валидацию внутренних моделей количественной оценки кредитных рисков;
- рассматривает результаты выявления значимых рисков;
- обеспечивает соответствие рейтинговых систем и количественных оценок компонентов кредитного риска требованиям Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Эффективную систему контроля и службу управления рисками представляют система Комитетов по управлению рисками, Дирекция по управлению рисками (включая Главного директора по управлению рисками) и Казначейство. Решения, превышающие полномочия Комитетов, утверждаются Правлением Банка.

*Главный кредитный комитет (ГКК):*

- отвечает за установление лимитов и принятие нерозничного кредитного риска в рамках полномочий, установленных Правлением;
- рассматривает и вносит изменения в принципы Кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНК» перед ее вынесением на утверждение Правлением Банка;
- осуществляет контроль реализации кредитной политики;
- обеспечивает наличие соответствующих систем и контролей в рамках управления профилем нерозничного кредитного риска Блока "Корпоративно-Инвестиционный Банк" и кредитного риска Блока «Массовый бизнес»;
- принимает решения о предоставлении/продлонгации кредитов, гарантий и других (в т.ч. внебалансовых) требований свыше установленных полномочий Малого Кредитного комитета;
- устанавливает лимиты на клиентов Банка / российских и иностранных контрагентов / страновые лимиты по операциям, превышающим полномочия и лимиты Малого Кредитного комитета;
- устанавливать лимиты на конкретные кредитные и рыночные инструменты, содержащие кредитные риски;

– устанавливать лимиты на эмитентов долговых бумаг и на сами бумаги с кредитным риском.

**Подкомитет ГЭК по контрагентам на рынках капитала:**

– устанавливает лимиты поставочного и предпоставочного кредитного риска на контрагента на рынке капитала, за исключением операций исторического характера в части коммерческого кредитования и операций по оплате стоимости металлургического передела, аффинажной переработки драгоценных металлов и по частичной предоплате за поставляемые продавцом (не финансовым институтом/банком) в адрес Банка драгоценные металлы;

– полномочен устанавливать лимиты кредитного риска на контрагентов в размере, установленном Правлением, не превышающем полномочия ГЭК по принятию кредитного риска.

**Малый кредитный комитет (МКК)** отвечает за установление лимитов для клиентов по отдельным видам операций, в рамках собственных лимитов МКК, установленных Правлением Банка.

**Розничный кредитный комитет (РКК)** отвечает за:

- утверждение Политики розничного кредитования;
- утверждение / изменение лимитов для кредитных продуктов розничного бизнеса;
- утверждение / изменение индивидуальных параметров кредитных продуктов розничного бизнеса;
- утверждение и внесение изменений в ценообразование новых и существующих продуктов розничного бизнеса;
- утверждение процесса предоставления розничного кредитного продукта, процесса работы с просроченной задолженностью;
- утверждение процедур контроля рисков для розничного бизнеса;
- контроль розничного кредитного риска по результатам мониторинга кредитного процесса и кредитного портфеля при рассмотрении отчетности;
- утверждение методики по определению дефолта и «выздоровления» для розничных заемщиков.

**Комитет по дефолтам (КПД):**

- принимает решения о наступлении в отношении заемщика / группы компаний события дефолта в соответствии с установленной процедурой;
- принимает решения о начале периода выздоровления заемщика / группы компаний.

**Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):**

- отвечает за управление рыночным риском, процентным риском банковских операций, риском ликвидности;
- отвечает за формирование оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного уровня риска;
- устанавливает агрегированные лимиты по рыночному риску, процентному риску банковских операций и риску ликвидности, одобряет модели и методологии их оценки, разработанные Казначейством при участии Отдела по управлению рыночными рисками;
- несет ответственность за утверждение лимитов в рамках своих полномочий, в том числе за утверждение лимитов на торговые портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям за исключением лимитов на контрагентов;
- несет ответственность за утверждение размера резервов по позициям, связанным с рыночными рисками, оценку размеров и диверсификации рыночных рисков;
- рассматривает верхнеуровневые документы по управлению рыночным риском, процентным риском банковских операций и риском ликвидности до их утверждения Правлением;
- рассматривает отчетность по рыночному риску, процентному риску банковских операций и риску ликвидности.

**Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР):**

- определяет размер риск-аппетита по операционным рискам до утверждения Советом директоров;
- обеспечивает внедрение, применение и пересмотр (не реже одного раза в год) основных принципов управления операционными рисками;
- рассматривает и утверждает перечень мероприятий, процедур и технологий по выявлению, оценке, мониторингу, контролю, предотвращению, минимизации операционных рисков;

- рассматривает вопросы принятия операционных рисков в рамках установленного Правлением лимита полномочий по принятию операционных рисков;
- утверждает перечень приоритетных операционных рисков/событий операционного риска с определением подразделений – владельцев риска, которые подлежат обязательному управлению/мониторингу и контролю со стороны заинтересованных подразделений Банка;
- информирует Правление Банка и заинтересованные бизнес-подразделения о выявленных и принятых операционных рисках;
- осуществляет мониторинг уровня и природы операционного риска.

*Управляющий комитет по стратегии:* осуществляет координирование цикла стратегического планирования – процесса определения основных целей и направлений развития Банка на заданном горизонте планирования (более 1 года), ведет мониторинг и контроль исполнения стратегических целей. Разработанная стратегия развития утверждается Советом директоров Банка.

***Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками***

*Дирекция по управлению рисками* находится в подчинении Главного директора по управлению рисками, несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства Банка. Дирекция по управлению рисками, функционирующая на основании Положения о Дирекции по управлению рисками, включает следующие подразделения: Отдел по управлению операционными рисками, Управление розничными рисками (Отдел методологии, моделирования и риск-отчетности; Отдел анализа рисков отраслевых и региональных проектов, Отдел анализа рисков отраслевых проектов и проектов московского региона; Отдел контрагентов; Отдел по управлению рыночными рисками); Отдел по управлению рисками массового бизнеса; Управление розничными рисками; Отдел по управлению операционными рисками; Центр интегрированного риск-менеджмента (Отдел валидации, Управление риск-отчетности и контроля рисков).

*Главный директор по управлению рисками* несет ответственность за организацию и контроль функционирования в Банке процесса управления рисками, формирование и развитие общепанковской системы управления рисками, надзор за существующим профилем рисков Банка, обеспечение оценки достаточности количества предоставленных ресурсов для выполнения функций по управлению рисками, учитывая сложность, взаимосвязи и объемы рисков Банка, а также риск-аппетит и стратегию Банка.

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками и РКК в части Блока «Розничный бизнес» и Блока «Управление крупным частным капиталом», в части Блока «Массовый Бизнес» через Отдел по управлению рисками массового бизнеса и ГСК. Управление нерозничным кредитным риском осуществляется через Управление нерозничными рисками (Отдел методологии, моделирования и риск-отчетности; Отдел анализа рисков отраслевых и региональных проектов, Отдел анализа рисков отраслевых проектов и проектов московского региона; Отдел контрагентов) и нерозничные кредитные комитеты (ГСК/МКК), высший уровень полномочий из которых принадлежит ГСК. Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению Активами и Пассивами (КУАП). Управление операционным риском осуществляется через Отдел по управлению операционными рисками и Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР). Функция риск-контроля (мидт-офис) также осуществляется Дирекцией по управлению рисками (в рамках Управления риск-отчетности и контроля рисков). Управление и контроль риска ликвидности и процентного риска осуществляется Казначейством, Дирекцией по управлению рисками и КУАП.

*Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности (ДВКПЗ)* является полностью независимой от Дирекции по управлению рисками, готовит предложения по работе с проблемной задолженностью, в том числе стратегии взыскания, предлагает возможные решения по взысканию корпоративной просроченной задолженности и выносит на рассмотрение ГСК. ДВКПЗ реализует принятую стратегию. ДВКПЗ входит Блок Председателя Правления и отчетывается перед ГСК. ГСК принимает решение о признании задолженности проблемной.

*Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»* организован в соответствии с требованиями Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного

риска на основе внутренних рейтингов» с целью рассмотрения вопросов, о признании дефолта согласно установленному процессу, закреплённому внутренним документом по Определению дефолта и выздоровления для нерозничных заемщиков.

Управление просроченной задолженностью в розничном сегменте в части разработки правил принятия решений осуществляется Управлением розничными рисками. Отдел клиентского взыскания Управления операционно-сервисного обслуживания розничных клиентов Блока Операционный несет ответственность за принятие мер, направленных на восстановление обслуживания долга, взыскание просроченной ссудной задолженности и идентификацию сделок, подлежащих списанию как безнадежная просроченная задолженность. В предусмотренных случаях для осуществления процесса взыскания может привлекаться внешнее коллекторское агентство на условиях агентского договора. Критерии определения дефолта для розничных заемщиков определяется Методикой определения дефолта и «выздоровления» для розничных заемщиков АО «АЛЬФА-БАНК», утверждаемой РКК.

### 9.3. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения и Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения, Инструкцией по работе с документами ограниченного распространения, Инструкцией о порядке допуска работников к коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения.

*Информация, составляющая коммерческую тайну:*

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- Информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- Информация о решениях Правления Банка и Банковской группы, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

*Информация, составляющая банковскую тайну:*

- Информация о наличии счета в Банке;
- Информация о вкладах;
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах Банка.

### 9.4. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск подразделяется на нерозничный кредитный риск, розничный кредитный риск и кредитный риск контрагента.

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 (далее – стандарты Базель II).



**Нерозничный кредитный риск**

В структуре Дирекции по управлению рисками Управление нерозничными рисками отвечает за кредитный риск в отношении клиентов – юридических лиц, финансовых институтов. Банк придерживается общих принципов управления кредитными рисками с учетом сегмента клиента.

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

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

Кредитная политика устанавливает систему лимитов нерозничного кредитного риска (включая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка, лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле Банка, лимиты кредитования на конкретных Заемщиков/ группу связанных Заемщиков, лимиты на операции с контрагентами, административные лимиты), определяет контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов или сигнальных значений лимитов.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно. Лимиты кредитного риска утверждаются в установленном порядке. Риск на одного заемщика, включая банки и небанковские финансовые институты, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Для оценки кредитного качества заемщика, принятия по нему кредитного решения и установления лимита на данного заемщика моделей, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базель II используется оценка вероятности дефолта и внутренний рейтинг, полученные на основании внутренних моделей.

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

Кредитные комитеты Банка несут ответственность за одобрение лимитов на операции с кредитным риском. В зависимости от степени существенности кредитного риска решения по операциям с корпоративными клиентами одобряются Главным кредитным комитетом или Малым кредитным комитетом. Предельный уровень риска утверждается Правлением. Комитеты проводят свои заседания еженедельно. В состав Комитетов входят представители блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк», Юридического Департамента, Казначейства и других структурных подразделений. В некоторых обстоятельствах лимиты/сделки, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, принимая во внимание срок и/или размер кредита). В рамках программы «4 глаза» на основании решения Правления Банка устанавливаются совместные персональные лимиты для сотрудников блока Корпоративно-инвестиционный Банк и Дирекции по управлению рисками. Полномочия сотрудников в рамках указанных персональных лимитов устанавливаются соответствующим решением Правления. Решения о списании безнадежной задолженности принимаются Правлением Банка.

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

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



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

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

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

В зависимости от полученного кредитного рейтинга клиенту присваивается следующая категория:

- *Переклассный заемщик.* Заемщик, с минимальной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой долговой нагрузкой/высокой финансовой устойчивостью, зачастую наличием государственной поддержки, как правило, относящиеся к низко рискованным отраслям кредитного портфеля.
- *Хороший и качественный заемщик.* Заемщик, с низкой и с приемлемой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой или приемлемой долговой нагрузкой/высокой финансовой устойчивостью, зачастую наличием государственной поддержки, как правило, оперирующий в устойчивых к кризису отраслях.
- *Потенциально нестабильный заемщик.* Заемщик, с повышенной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся приемлемой финансовой устойчивостью, оперирующий в высокорискованных отраслях, либо заемщик из устойчивых отраслей, характеризующийся ухудшением финансового положения.
- *Нестабильный заемщик.* Заемщик, с высокой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой финансовой устойчивостью, оперирующий в высокорискованных отраслях, в отношении которого идентифицированы сигналы раннего предупреждения об ухудшении финансового положения (Warning Signals).
- *Обесцененный заемщик.* Заемщик, в отношении которого, банком установлено возникновение дефолта, и установлена специфическая провизия, по причине: (а) значительных финансовых затруднений заемщика; (б) нарушения договора, например, неуплата или значительное нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга; (в) предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае; (г) возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика.

*Нерозничный кредитный риск. Мониторинг.* В ходе обычной деятельности Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. В случае ухудшения кредитоспособности заемщика и выявления ряда негативных сигналов клиент подлежит включению в «Лист наблюдения» и отдельному мониторингу возможного будущего ухудшения кредитного качества. Динамика изменения кредитного качества заемщиков предоставляется для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету.

Банк регулярно отслеживает состояние бизнеса своих клиентов, проводит анализ их продаж, динамики маржи и кредитного портфеля. Рейтинги клиентов подлежат регулярному мониторингу и предоставляются уполномоченным коллегиальным органам в составе риск-отчетности.

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

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

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

Банк применяет механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают:

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

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

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

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

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

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

Развитие системы риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базель является одной из важных задач Банка с приоритетом разработки моделей нерозничного кредитного риска. Банк выделяет внутренние и внешние ресурсы для развития подходов к оценке кредитного рейтинга на основе

внутренних моделей оценки, системы риск-индикаторов и риск-стратегии, осуществляет пересмотр матрицы принятия кредитных решений, подходов к управлению обеспечением и процессу взыскания просроченной задолженности, усиливает ИТ-базу, внедряет стандарты управления качеством данных, основываясь на требованиях Банка России и стандартах Базель II.

#### **Кредитный риск контрагента**

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

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

Кроме того, в случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ предоставленного обеспечения (если оно не является денежными средствами) с точки зрения объема, волатильности стоимости и ликвидности. В дальнейшем, чтобы отслеживать достаточность обеспечения при изменении его стоимости, на принятое в залог обеспечение устанавливаются соответствующие маржинальные параметры (например, начальный дисконт, уровень «маржин колл», при котором Банк может требовать сократить сумму задолженности или увеличить количество обеспечения в установленный согласенный срок, уровень «нокаут», при котором Банк может приступить к продаже залога на рынке). Также для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются юридические соглашения, позволяющие применять ликвидационный неттинг (учитывать взаимные требования и обязательства по набору сделок, таким образом, улучшая профиль риска за счет диверсификации), и таким образом защищающие интересы Банк в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору.

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

#### **Розничный кредитный риск**

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками, Розничный Кредитный Комитет в части розничного риска (клиенты Блока «Розничный бизнес» и Блока «Управление крупным частным капиталом») и через Отдел по управлению рисками массового бизнеса, Главный Кредитный Комитет в части клиентов Блока «Массовый бизнес».

В структуре Дирекция по управлению рисками Управление розничными рисками отвечает за кредитный риск таких продуктов как кредитные карты, кредиты наличными, целевые потребительские кредиты, автокредиты, ипотечное кредитование, а Отдел по управлению рисками массового бизнеса за продукты, предоставляемые предприятиям массового бизнеса (к которым относятся индивидуальные предприниматели (ИП) и юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, размер годовой выручки которых по данным официальной отчетности составляет не более 360 миллионов рублей), а так же физическим лицам, являющимся собственниками предприятий массового бизнеса.

Политика розничного кредитования и Политика кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес» устанавливает принципы управления розничными рисками и рисками массового бизнеса, их идентификацию, оценку, мониторинг и контроль, включая портфельный менеджмент и распределение ответственности по управлению розничным риском. Политика Банка по управлению розничным кредитным риском ориентирована на формирование портфеля, наименее подверженного волатильности.

Политика кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес» ориентирована на формирование однородного портфеля стандартных ссуд. Дифференцированный подход к управлению розничным риском и риском массового бизнеса обеспечивает целевое соотношение доходности и риска.

Розничный Кредитный Комитет утверждает кредитную политику в части розничного бизнеса, параметры розничных кредитных продуктов и условия ценообразования (процентные ставки, комиссии и штрафы), процесс предоставления кредитного продукта, а также основные процедуры контроля рисков для розничного бизнеса. Заседания комитета проводятся ежемесячно.

Главный Кредитный Комитет утверждает Политику кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес», параметры кредитных продуктов, процесс предоставления кредитного продукта и основные процедуры контроля рисков для направления «Массовый бизнес». Заседания комитета проводятся еженедельно. Условия ценообразования по продуктам «Массового бизнеса» (процентные ставки, комиссии и штрафы) устанавливаются на КУАП Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Эффективность применяемых статистических моделей и процедур возврата задолженности отслеживается Отделом по управлению рисками массового бизнеса и Управлением розничными рисками Дирекции по управлению рисками в рамках мониторинга кредитного риска «Массового бизнеса» и розничного кредитного риска на основе регулярной внутренней отчетности.

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (по данным подраздела 2.1 раздела 2 формы 04098(08)).

|   | На 01.01.2018        | Среднее значение за отчетный период |
|---|----------------------|-------------------------------------|
| Ссудная задолженность                       | 1 735 066 552        | 1 633 256 752                       |
| Средства на корреспондентских счетах        | 9 731 896            | 16 272 029                          |
| Вложения в ценные бумаги                    | 218 469 390          | 193 276 404                         |
| Условные обязательства кредитного характера | 152 902 929          | 128 562 075                         |
| Сделки ПФИ                                  | 15 124 581           | 17 269 248                          |
| Другие сделки                               | 114 302 081          | 79 391 150                          |
| <b>ИТОГО</b>                                | <b>2 245 597 429</b> | <b>2 068 027 658</b>                |

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов:

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2018 составляет 6.29% (на 01.01.2017 - 7.91%).

На 01.01.2018

| № п/п | Вид просроченного актива   | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам |                  |                   |                    | Величина резервов на возможные потери |
|-------|--|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------------|
|       |  |  | до 30 дней                           | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней     |                                       |
| 1     | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:   | 134 062 621                            | 6 778 474                            | 2 345 858        | 6 575 268         | 118 367 021        | 124 085 046                           |
| 1.1   | Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям   | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0                  | 0                                     |
| 1.2   | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам  | 79 130 224                             | 3 575 070                            | 257 927          | 4 303 146         | 70 491 881         | 74 119 112                            |
| 1.3   | Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам  | 54 932 397                             | 1 203 404                            | 2 087 931        | 2 267 922         | 47 371 140         | 49 965 932                            |
| 2     | Размещенные депозиты   | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0                  | 0                                     |
| 3     | Учтенные вексели   | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0                  | 0                                     |
| 4     | Денежные требования на срок финансирования под уступку денежного требования (факторинг)  | 145 253                                | 0                                    | 0                | 0                 | 145 253            | 145 253                               |
| 5     | Требований по сделкам по приобретению права требования   | 718 178                                | 198                                  | 1 414            | 10 215            | 706 133            | 717 381                               |
| 6     | Требования по сделкам, связанным с ипотечным (приобретением) финансовым активам с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 203 423                                | 0                                    | 0                | 0                 | 203 423            | 203 423                               |
| 7     | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ипотечными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг              | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0                  | 0                                     |
| 8     | Требования ликвидатора и ликвидополучателя по операциям финансовой аренды (лизинга)  | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0                  | 0                                     |
| 9     | Требования по вложениям в ценные бумаги  | 717                                    | 0                                    | 0                | 0                 | 717                | 717                                   |
| 10    | Требования по получению % доходов, всего, в том числе:   | 25 515 651                             | 90 312                               | 70 319           | 22 657            | 25 343 373         | 25 410 063                            |
| 10.1  | Требования по получению % доходов к кредитным организациям   | 0                                      | 0                                    | 0                | 0                 | 0                  | 0                                     |
| 10.2  | Требования по получению % доходов к юридическим лицам  | 21 231 894                             | 0                                    | 0                | 2 189             | 21 229 705         | 21 231 838                            |
| 10.3  | Требования по получению % доходов к физическим лицам   | 4 344 337                              | 90 312                               | 70 319           | 20 468            | 4 111 668          | 4 178 203                             |
| 11    | Прочие требования (комиссии, иное)   | 6 241 591                              | 150 332                              | 3 745 793        | 200 909           | 2 144 506          | 6 169 729                             |
| 12    | <b>ИТОГО просроченных активов</b>  | <b>166 948 433</b>                     | <b>7 419 556</b>                     | <b>4 163 404</b> | <b>6 855 067</b>  | <b>146 910 406</b> | <b>156 731 608</b>                    |

На 01.01.2017

| № п/п | Вид просроченного актива   | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам |                   |                   |                    | Величина резервов на возможные потери |
|-------|--|--|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------------|
|       |  |  | до 30 дней                           | от 31 до 90 дней  | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней     |                                       |
| 1     | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:   | 150 464 902                            | 9 304 181                            | 4 371 573         | 7 634 368         | 127 154 780        | 136 917 417                           |
| 1.1   | Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям   | 0                                      | 0                                    | 0                 | 0                 | 0                  | 0                                     |
| 1.2   | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам  | 80 021 315                             | 5 840 945                            | 4 374 944         | 5 488 302         | 71 317 124         | 80 328 692                            |
| 1.3   | Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам  | 61 443 187                             | 3 463 236                            | 1 996 629         | 2 146 066         | 53 837 456         | 56 609 285                            |
| 2     | Размещенные депозиты   | 0                                      | 0                                    | 0                 | 0                 | 0                  | 0                                     |
| 3     | Учтенные вексели   | 21 224                                 | 59                                   | 0                 | 0                 | 21 165             | 21 224                                |
| 4     | Денежные требования на срок финансирования под уступку денежного требования (факторинг)  | 183 021                                | 0                                    | 33 258            | 0                 | 149 763            | 116 086                               |
| 5     | Требований по сделкам по приобретению права требования   | 1 988 819                              | 0                                    | 0                 | 0                 | 1 988 819          | 1 988 819                             |
| 6     | Требования по сделкам, связанным с ипотечным (приобретением) финансовым активам с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 209 818                                | 0                                    | 0                 | 0                 | 209 818            | 209 818                               |
| 7     | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ипотечными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг              | 0                                      | 0                                    | 0                 | 0                 | 0                  | 0                                     |
| 8     | Требования ликвидатора и ликвидополучателя по операциям финансовой аренды (лизинга)  | 0                                      | 0                                    | 0                 | 0                 | 0                  | 0                                     |
| 9     | Требования по вложениям в ценные бумаги  | 717                                    | 0                                    | 0                 | 0                 | 717                | 717                                   |
| 10    | Требования по получению % доходов, всего, в том числе:   | 14 528 231                             | 98 667                               | 79 936            | 424 723           | 14 974 961         | 14 979 333                            |
| 10.1  | Требования по получению % доходов к кредитным организациям   | 0                                      | 0                                    | 0                 | 0                 | 0                  | 0                                     |
| 10.2  | Требования по получению % доходов к юридическим лицам  | 14 861 160                             | 921                                  | 9 994             | 362 613           | 14 487 632         | 14 853 052                            |
| 10.3  | Требования по получению % доходов к физическим лицам   | 4 667 071                              | 97 686                               | 69 942            | 62 112            | 4 437 331          | 4 512 483                             |
| 11    | Прочие требования (комиссии, иное)   | 5 878 521                              | 112 179                              | 3 583 620         | 21 377            | 2 161 345          | 5 815 022                             |
| 12    | <b>ИТОГО просроченных активов</b>  | <b>178 276 235</b>                     | <b>9 515 026</b>                     | <b>10 068 387</b> | <b>8 080 478</b>  | <b>150 611 372</b> | <b>164 468 196</b>                    |

Ниже представлены результаты классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери:

№ 10.10.2018

| № П.П. 2018 |   | Группы по категориям качества |                    |             |             |            |             |                                    |                           |                                  |                        |            |            |            |             |  |
|-------------|---|-------------------------------|--------------------|-------------|-------------|------------|-------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------------|------------|------------|------------|-------------|--|
| №           | Вид финансового актива  | Общая сумма требований        | Категория качества |             |             |            |             | Расчет резерва на возможные потери | Фактически сформированный |                                  |                        |            |            |            |             |  |
|             |   |                               | I                  | II          | III         | IV         | V           |                                    | Фактический               | Начисленный с учетом обесценения | По категориям качества |            |            |            |             |  |
|             |   |                               |                    |             |             |            |             |                                    |                           |                                  | Итого                  | II         | III        | IV         | V           |  |
| 1           | 2   | 3                             | 4                  | 5           | 6           | 7          | 8           | 9                                  | 10                        | 11                               | 12                     | 13         | 14         | 15         | 16          |  |
| 1           | Средства, полученные в кредитование и от других банков, валют, в том числе: | 1 809 435 365                 | 852 153 236        | 598 548 097 | 310 948 476 | 81 456 829 | 135 559 340 | 136 947 366                        | 232 556 471               | 294 784 070                      | 161 766 070            | 47 876 485 | 37 896 433 | 33 584 323 | 127 336 634 |  |
| 1.1         | кредитным организациям  | 201 421 201                   | 146 552 889        | 37 983 681  | 301 432     | 1 479 079  | -           | -                                  | 1 513 554                 | 632 181                          | 610 785                | 143 479    | 319        | 463 164    | 0           |  |
| 1.2         | кредитным организациям  | 1 194 382 442                 | 591 301 594        | 276 357 233 | 96 024 732  | 74 433 800 | 91 581 272  | 81 116 361                         | 182 966 236               | 121 342 309                      | 676 142 559            | 1 125 392  | 16 812 749 | 39 162 170 | 76 727 131  |  |
| 1.3         | финансовым учреждениям  | 293 631 722                   | 215 298            | 203 812 155 | 5 623 343   | 2 941 473  | 40 975 068  | 54 966 383                         | 21 613 579                | 27 612 705                       | 47 612 705             | 5 623 343  | 2 452 570  | 2 524 142  | 46 214 480  |  |
| 2           | Требования по предоставленным кредитам, валют, в том числе:                 | 35 424 417                    | 4 931 336          | 1 234 323   | 631 346     | 33 523     | 24 959 895  | 35 876 431                         | X                         | X                                | 25 436 085             | 185 813    | 404 934    | 475 669    | 24 951 968  |  |
| 2.1         | кредитным организациям  | 155 410                       | 176 476            | 43 375      | 472         | 9          | -           | -                                  | X                         | X                                | 34                     | 14         | 8          | 0          | 0           |  |
| 2.2         | кредитным организациям  | 20 746 517                    | 2 917 185          | 1 042 876   | 514 000     | 424 303    | 20 612 847  | 21 275 924                         | X                         | X                                | 21 995 952             | 48 474     | 90 872     | 441 551    | 20 612 847  |  |
| 2.3         | финансовым учреждениям  | 6 622 490                     | 402                | 1 148 513   | 116 743     | 19 011     | 4 164 146   | 4 244 157                          | X                         | X                                | 4 255 349              | 52 323     | 17 122     | 21 408     | 4 164 146   |  |
| 3           | Средства, полученные в кредитование и от других банков, валют, в том числе: | 1 015 726 675                 | 572 349 844        | 322 834 397 | 46 812 638  | 21 103 432 | 666 224     | -                                  | 21 224 041                | 25 750 362                       | 23 906 342             | 3 724 232  | 6 218 999  | 11 452 723 | 666 224     |  |

№ 01.01.2017

| 01.01.2017 |   |                        |                    |             |             |             |             |                                    |                            |                                |             |                           |            |            |             |
|------------|---|------------------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------|---------------------------|------------|------------|-------------|
| №          | Вид финансового актива  | Общая сумма требований | Категория качества |             |             |             |             | Расчет резерва на возможные потери | Резерв на возможные потери |                                |             |                           |            |            |             |
|            |   |                        | I                  | II          | III         | IV          | V           |                                    | Расчетный                  | Расчетный с учетом обесценения | Итого       | Фактически сформированный |            |            |             |
|            |   |                        |                    |             |             |             |             |                                    |                            |                                |             | II                        | III        | IV         | V           |
| 1          | 2   | 3                      | 4                  | 5           | 6           | 7           | 8           | 9                                  | 10                         | 11                             | 12          | 13                        | 14         | 15         | 16          |
| 1          | Средства, полученные в кредитование и от других банков, валют, в том числе: | 1 716 666 343          | 936 995 375        | 802 935 383 | 330 653 485 | 122 416 379 | 146 888 932 | 158 076 476                        | 255 269 595                | 224 948 394                    | 224 948 394 | 7 511 490                 | 26 816 705 | 50 314 405 | 142 807 596 |
| 1.1        | кредитным организациям  | 222 402 196            | 179 467 852        | 11 172 354  | 1 696 324   | 1 502 499   | 183 037     | 0                                  | 6 703 090                  | 1 210 568                      | 1 210 568   | 70 604                    | 333 396    | 1 295 207  | 31 247      |
| 1.2        | кредитным организациям  | 1 264 079 177          | 716 428 053        | 207 280 523 | 328 676 229 | 96 694 422  | 82 705 543  | 92 527 793                         | 186 811 174                | 163 776 660                    | 163 776 660 | 4 223 913                 | 26 768 071 | 47 427 642 | 81 295 484  |
| 1.3        | финансовым учреждениям  | 229 185 969            | 16 313             | 164 375 523 | 2 276 810   | 1 445 369   | 39 089 146  | 61 471 683                         | 61 483 675                 | 21 471 675                     | 61 483 675  | 2 117 571                 | 873 973    | 1 447 216  | 56 959 146  |
| 2          | Требования по предоставленным кредитам, валют, в том числе:                 | 29 241 283             | 3 732 427          | 1 832 937   | 895 114     | 187 814     | 18 576 396  | 19 531 231                         | X                          | X                              | 19 761 549  | 102 941                   | 315 442    | 843 349    | 18 523 486  |
| 2.1        | кредитным организациям  | 294 710                | 780 467            | 1 222       | 1 557       | 0           | 0           | 0                                  | X                          | X                              | 134         | 17                        | 125        | 0          | 0           |
| 2.2        | кредитным организациям  | 20 746 917             | 3 271 481          | 1 264 340   | 785 694     | 184 064     | 14 052 895  | 14 867 169                         | X                          | X                              | 15 143 986  | 24 053                    | 109 086    | 866 354    | 14 211 991  |
| 2.3        | финансовым учреждениям  | 6 462 794              | 90                 | 1 165 497   | 206 917     | 2 549       | 4 566 291   | 4 667 071                          | X                          | X                              | 4 557 028   | 37 845                    | 11 573     | 2 333      | 4 566 291   |
| 3          | Средства, полученные в кредитование и от других банков, валют, в том числе: | 516 731 830            | 141 017 229        | 217 083 721 | 36 885 675  | 1 321 816   | 307 291     | 0                                  | 22 278 231                 | 6 824 744                      | 6 824 744   | 1 824 744                 | 2 195 896  | 3 549 394  | 307 291     |

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

| На 01.01.2018   | Категория по обеспечению | Задолженность      | Сумма обеспечения  |
|---|--------------------------|--------------------|--------------------|
| Под залог векселей АО Альфа-Банк                          | 1                        | 413 084            | 233 355            |
| Гарантийный депозит юр. лица, размещенный в АО Альфа-Банк | 1                        | 335 631            | 156 855            |
| Гарантии РФ, Минфина, Банка России                        | 1                        | 0                  | 0                  |
| Обеспечение II категории качества                         | 2                        | 133 567 644        | 141 484 146        |
| <b>ИТОГО полученное обеспечение</b>                       |                          | <b>134 316 359</b> | <b>141 874 356</b> |

| На 01.01.2017   | Категория по обеспечению | Задолженность      | Сумма обеспечения  |
|---|--------------------------|--------------------|--------------------|
| Под залог векселей АО Альфа-Банк                          | 1                        | 155 130            | 155 130            |
| Гарантийный депозит юр. лица, размещенный в АО Альфа-Банк | 1                        | 165 493            | 165 493            |
| Гарантии РФ, Минфина, Банка России                        | 1                        | 8 962 264          | 4 480 236          |
| Обеспечение II категории качества                         | 2                        | 163 391 014        | 162 317 882        |
| <b>ИТОГО полученное обеспечение</b>                       |                          | <b>172 583 901</b> | <b>167 118 741</b> |

Ниже представлена информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

|  | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи: | 188 360 015   | 214 832 709   |
| в т.ч. объем ценных бумаг, реализованных до даты окончания сделки  | 0             | 37 434 827    |

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, и также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена

В рамках управления мгновенной ликвидностью и поддержания текущей ликвидности в целом Банк, как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своём управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценные бумаги) и нерыночных активов.

Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учётом потребностей Банка в ресурсах. Банк постоянно поддерживает подушку ликвидности, формируя:

- а) залоговый портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России;
- б) портфель нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения.

При формировании подушки ликвидности в виде портфелей ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, Банк выделяет государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций, включённые в ломбардный список Банка России с учётом размера дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

По состоянию на 01 января 2018 года объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России составил 338.5 миллиардов рублей, в том числе заложено под обеспечения овердрафта по корсчетам в Банке России бумаг на 4 миллиарда рублей.

Долговые ценные бумаги, не входящие в ломбардный список, используются Банком для привлечения средств на рынке междилерского РЕПО. Так, по состоянию на 01 января 2018 года, объем вложений в



долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям межбанковского РЕПО, составили 85.4 миллиарда рублей.

В Банке постоянно поддерживается портфель нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения – требований по кредитным договорам нефинансовых организаций, выпусков облигаций, векселей, поручительства третьих банков.

По состоянию на 01 января 2018 года:

- привлечение в рублях от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций – отсутствует;
- привлечение в иностранной валюте от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций – отсутствует;
- привлечение от Банка России по программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования, составило 5 миллиардов рублей;
- привлечение от Банка России под поручительства третьих банков – отсутствует;
- средства, которые могут быть привлечены от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций составляют 260.5 миллиардов рублей.

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах за 4-й квартал 2017 года:

| № п/п | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |   |
|-------|--|---|---|---|---|
|       |  | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в том числе привлеченных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1     | 2  | 3   | 4   | 5   | 6   |
| 1     | Всего активов, в том числе:  | 5 245 649                                 | 4 793 766   | 549 880 281                                 | 454 295 193   |
| 2     | лишь только ценные бумаги и, всего, в том числе:                             | 0   | 0   | 38 867 174                                  | 0   |
| 2.1   | кредитных организаций  | 0   | 0   | 15 476 052                                  | 0   |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                      | 0   | 0   | 15 391 122                                  | 0   |
| 3     | лишь только ценные бумаги, всего, в том числе:                               | 1 044 474                                 | 0   | 349 298 117                                 | 264 378 233   |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                   | 0   | 0   | 434 373                                     | 416 310   |
| 3.1.1 | имевших рейтинг долгосрочной кредитоспособности                              | 0   | 0   | 434 373                                     | 416 310   |
| 3.1.2 | не имевших рейтинг долгосрочной кредитоспособности                           | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 1 044 474                                 | 0   | 348 863 744                                 | 264 953 923   |
| 3.2.1 | имевших рейтинг долгосрочной кредитоспособности                              | 493 644                                   | 0   | 148 347 535                                 | 103 651 040   |
| 3.2.2 | не имевших рейтинг долгосрочной кредитоспособности                           | 550 830                                   | 0   | 200 516 209                                 | 161 292 883   |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                | 7 409                                     | 0   | 0   | 0   |
| 5     | Месячные выданные кредиты (займы)  | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 6     | Суды, арбитражные юридические лицам, не являющиеся кредитными организациями  | 4 793 766                                 | 4 793 766   | 188 834 946                                 | 188 834 946   |
| 7     | Суды, арбитражные физические лицам   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 8     | Остатки средств  | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 9     | Прочие активы  | 0   | 0   | 0   | 0   |

Показатели в представленной таблице рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Информация о влиянии снижения рейтинга кредитоспособности Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставлять по своим обязательствам, информация о принятом обеспечении, а также информация о текущем кредитном риске по сделкам, заключенным по договорам, подлежащим производными финансовыми инструментами (далее – сделки ПФИ).

Банк учитывает тот факт, что контрагенты могут выставить требования о внесении/увеличении количества обеспечения, либо объявить дефолт/акселерацию по сделкам, поскольку Банк может время от времени подписывать:

- соглашения (например, документы об уплате маржинальных взносов, деривативные контракты), согласно условиям которых снижение рейтинга кредитоспособности может являться основанием для требования со стороны контрагента о предоставлении Банком дополнительного обеспечения и/или уплаты маржинальных взносов;
- соглашения, предусматривающие ковенантное условие «снижение рейтинга», в случае срабатывания которого, контрагент будет обладать правом на объявление дефолта/акселерацию по сделкам (на принятие подобных условий в Банке предусмотрены специальные внутренние процедуры, основной целью которых является ограничение объема подобного рода обязательств на приемлемом для Банка уровне).

Ниже представлена информация о текущем кредитном риске по сделкам ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге и с учетом его снижения в связи с включением в соглашение о неттинге:

|   | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге  | 19 455 616    | 35 384 150    |
| Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге   | 4 049 643     | 9 122 249     |
| Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) | 79.19%        | 74.22%        |

## 9.5. Риски секьюритизации

Банк не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации, планы по развитию данного сегмента отсутствуют.

## 9.6. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риски изменения стоимости позиций Банка в результате изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок.

Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению Активами и Пассивами (далее – КУАП).

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

Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в Политике по управлению рыночными рисками, утвержденной Правлением Банка.

Подверженность рыночному риску торговой книги Банка управляется посредством ограничения на используемые в Банке метрики риска, а также на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых КУАП. 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.

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.

Методология измерения рыночного риска определяется внутренними документами:

- Методология подготовки и представления сводных отчетов о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П;
- Методология стресс-тестирования рыночного риска в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК»;
- Методика оценки показателя рыночного риска АО «АЛЬФА-БАНК» VaR на основе исторического метода.

#### Позиции Банка по рисковым и безрисковым ценным бумагам

| Размер позиции по ценным бумагам | млн. руб.                             |            |            |
|----------------------------------|---------------------------------------|------------|------------|
|                                  | Тип ценных бумаг                      | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|                                  | Позиции по безрисковым ценным бумагам | 81 815     | 85 537     |
|                                  | Позиции по рисковым ценным бумагам    | 50 267     | 203 189    |

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

| Тип ценных бумаг   |                                   | млн. руб.  |            |
|--|-----------------------------------|------------|------------|
|  |                                   | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
| Показатель VaR (1-день ист. 99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты) |                                   | 485        | 631        |
| Показатель VaR Банка   | VaR по безрисковым ценным бумагам | 67         | 65         |
|  | VaR по рисковым ценным бумагам    | 235        | 209        |

#### Величина потерь в историческом стрессовом сценарии декабря 2014 года в облигациях торгового портфеля

| млрд. руб. |                                       |
|------------|---------------------------------------|
| Дата       | Величина потерь в стрессовом сценарии |
| 01.10.2016 | 3.97                                  |
| 01.11.2016 | 2.93                                  |
| 01.12.2016 | 2.64                                  |
| 01.01.2017 | 4.29                                  |
| 01.04.2017 | 4.83                                  |
| 01.07.2017 | 5.98                                  |
| 01.10.2017 | 5.88                                  |
| 01.01.2018 | 3.97                                  |

КУАП устанавливает лимиты для ограничения рыночного риска в банковской книге: лимиты на метрики процентного риска, лимит на размер открытой валютной позиции.

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

Для количественного определения рисков финансовых инструментов Банка, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, Банк использует лимиты на размер открытой позиции, величину риска в соответствии с Положением № 511-П и лимиты на VaR. Фондовый риск входит в перечень рисков, учитываемых при расчете этих метрик.

**Управление валютным риском.** Валютный риск - вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. С целью ограничения уровня валютного риска, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в Банке установлены лимиты по сумме открытых валютных позиций в размере 20% от собственного капитала Банка, в каждой валюте и балансирующей позиции в рублях 10% от собственного капитала Банка. Расчет и контроль открытых валютных позиций 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 Банке решением КУАП установлены следующие внутренние ограничения, прямо или косвенно ограничивающие валютную позицию:

- Ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска «VaR (горизонт 1 день, уровень достоверности 99%)», в расчёт которой входит валютная позиция Банка;
  - Ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска «Величина риска в соответствии с Положением № 511-П», в расчёт которой входит валютная позиция Банка.
- Перечисленные внутренние ограничения контролируются с установленной периодичностью ответственными подразделениями Дирекции по управлению рисками и Казначейства.

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

| На 01.01.2018       | Акции              |                | Облигации          |                | Деривативы | Валютный риск | Товарные активы | ВСЕГО       |
|---------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|------------|---------------|-----------------|-------------|
|                     | Балансовая позиция | Срочные сделки | Балансовая позиция | Срочные сделки |            |               |                 |             |
| Рыночный риск (РР)  | 24 510             | 0              | 49 789 326         | 1 478 396      | 75 436 927 | 18 629 942    | 634 213         | 143 924 103 |
| Проектный риск (ПР) |                    | 0              | 3 983 146          | 118 272        | 5 136 792  | 0             | 5 939           | 9 018 417   |
| ОПР                 |                    |                | 978 528            | 32 388         | 5 136 792  |               | 5 939           | 5 927 735   |
| СТР                 |                    |                | 3 004 618          | 86 084         | 0          |               |                 | 3 890 702   |
| ГВР (ПР)            |                    |                | 0                  | 0              | 0          |               |                 | 0           |
| Фондовый риск (ФР)  | 1 961              | 0              | 0                  | 0              | 896 563    | 0             | 0               | 896 563     |
| ОФР                 | 980                | 0              |                    |                | 448 210    |               |                 | 447 230     |
| СФР                 | 980                | 0              |                    |                | 448 210    |               |                 | 449 190     |
| ГВР (ФР)            | 0                  | 0              |                    |                | 143        |               |                 | 143         |
| Валютный риск (ВР)  |                    |                |                    |                | 63 755     | 1 490 395     |                 | 1 554 150   |
| ГВР (ВР)            |                    |                |                    |                | 63 755     |               |                 | 63 755      |
| Товарный риск (ТР)  | 0                  | 0              | 0                  | 0              | 0          | 0             | 44 798          | 44 798      |
| Основной риск       |                    |                |                    |                |            |               | 37 332          | 37 332      |
| Дополнительный риск |                    |                |                    |                |            |               | 7 466           | 7 466       |
| ГВР (ТР)            |                    |                |                    |                |            |               | 0               | 0           |

| На 01.01.2017       | Акции              |                | Облигации          |                | Деривативы | Валютный риск | Товарные активы | ВСЕГО       |
|---------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|------------|---------------|-----------------|-------------|
|                     | Балансовая позиция | Срочные сделки | Балансовая позиция | Срочные сделки |            |               |                 |             |
| Рыночный риск (РР)  | 8 839 657          | 6 636 823      | 114 641 106        | 71 590 593     | 42 210 332 | 25 880 590    | 635 142         | 249 524 459 |
| Проектный риск (ПР) |                    |                | 9 171 289          | 5 910 904      | 2 638 167  |               | 2 449           | 16 394 237  |
| ОПР                 |                    |                | 1 794 643          | 1 274 451      | 2 638 167  |               | 2 449           | 4 381 138   |
| СТР                 |                    |                | 7 376 645          | 4 636 454      | 0          |               |                 | 12 013 099  |
| ГВР (ПР)            |                    |                | 0                  | 0              | 0          |               |                 | 0           |

|                     |         |         |  |         |           |           |
|---------------------|---------|---------|--|---------|-----------|-----------|
| Фондовый риск (ФР)  | 707 173 | 530 946 |  | 723 511 |           | 1 448 910 |
| ОФР                 | 268 614 | 265 290 |  | 289 067 |           | 312 983   |
| СФР                 | 438 192 | 265 290 |  | 432 078 |           | 1 135 560 |
| ГФР (ФР)            | 0       | 0       |  | 366     |           | 366       |
| Валютный риск (ВР)  |         |         |  |         | 2 070 447 | 2 070 447 |
| ГВР (ВР)            |         |         |  | 149 569 |           | 149 569   |
| Товарный риск (ТР)  |         |         |  |         | 48 363    | 48 363    |
| Освоительный риск   |         |         |  |         | 40 284    | 40 284    |
| Дополнительный риск |         |         |  |         | 8 057     | 8 057     |
| ГВР (ТР)            |         |         |  |         | 22        | 22        |

### 9.7. Процентный риск

В силу своей деятельности, Банк подвержен процентному риску – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск возникает по совокупности двух причин:

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

В качестве показателей процентного риска применяется два семейства метрик:

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

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

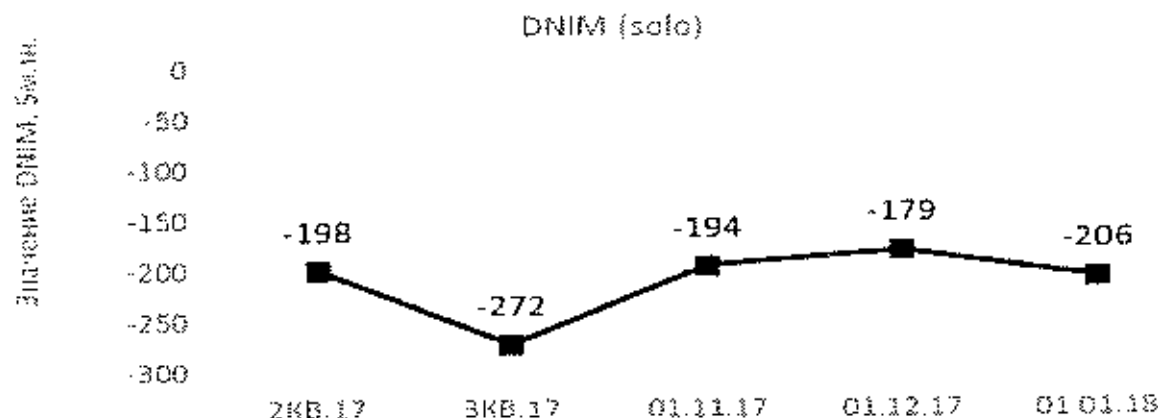
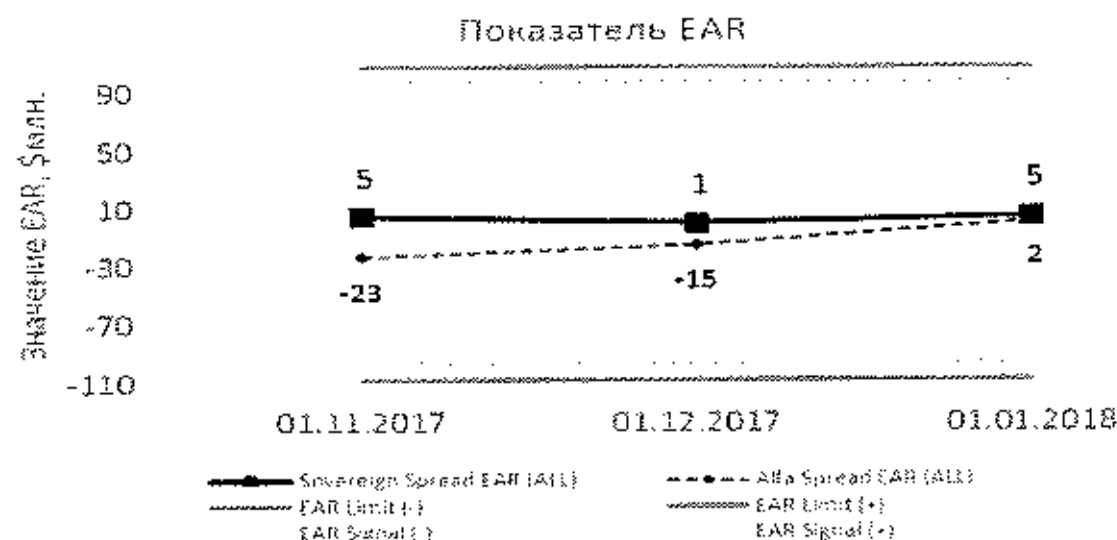
2) показатели чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок (*DNIM(ALL)*, *SSEAR(ALL)*, *ASEAR(ALL)*):

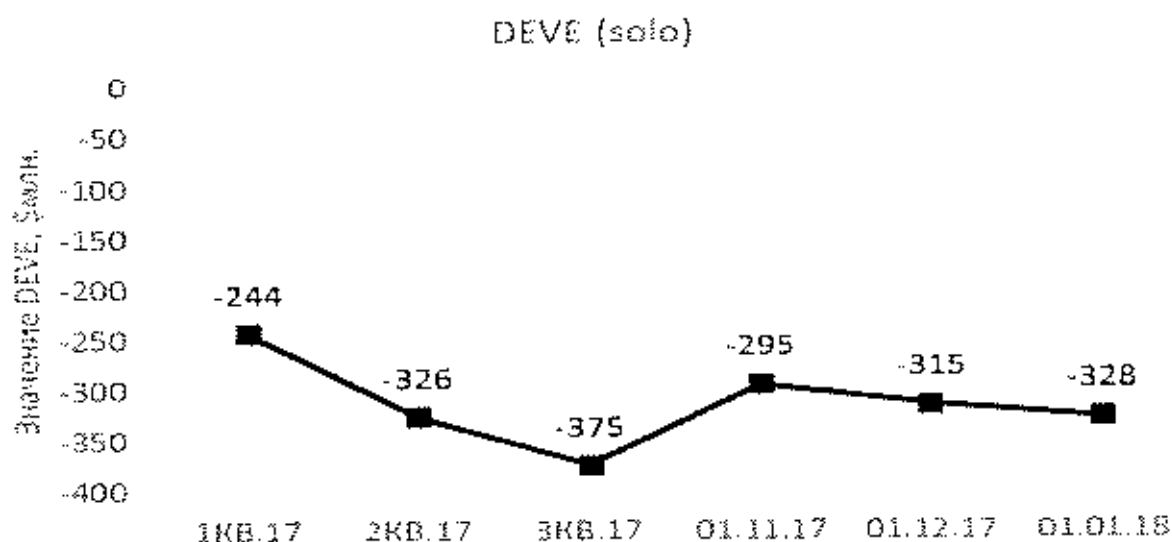
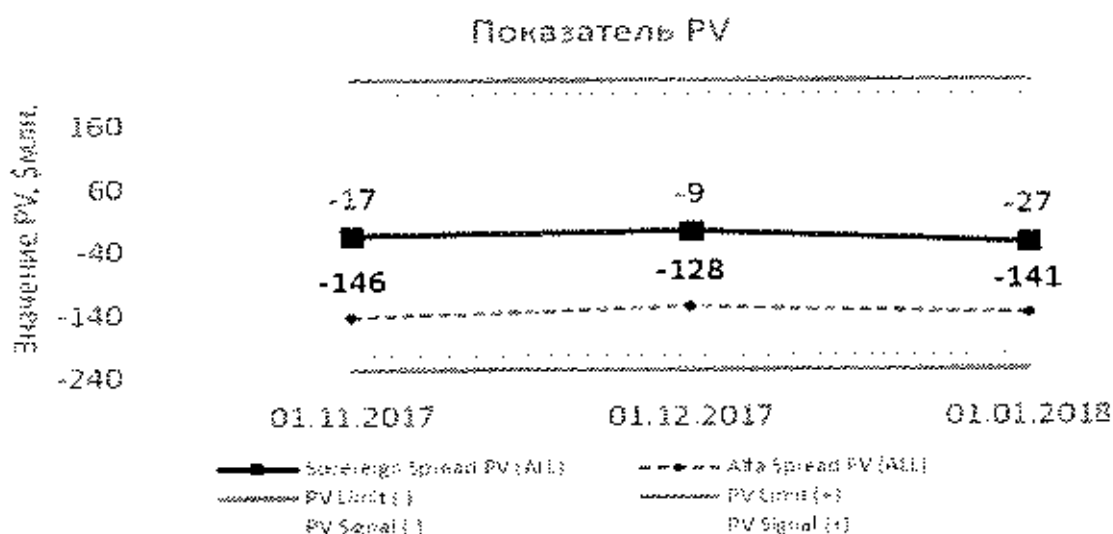
- *DNIM(ALL)* – интегральный показатель чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к стандартизированным Базельским комитетом шокам процентных ставок.
- *SSEAR(ALL)* – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном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

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

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

Объемы процентного риска находятся в пределах установленных лимитов.





В соответствии с действующей Процентной Политикой и Порядком по управлению процентным риском в Банке осуществляется проведение регулирующих мероприятий в случае превышения сигнальных значений, установленных на метрики процентного риска Банка. В рамках данной процедуры обеспечивается коррекция уровня риска процентной ставки в случае нарушения текущих лимитов на риск процентной ставки.

Казначейство в рамках своих полномочий:

- заключает сделки на финансовых рынках с целью обеспечения соблюдения установленных лимитов;
- изменяет СТП и процентные ставки привлечения/размещения;
- предпринимает иные меры, предусмотренные решениями КУАП, в том числе запрет на операции, которые приводят к нарушению лимитов, установленных на риск процентной ставки.

В случае недостаточности полномочий, Казначейство выносит на обсуждение КУАП один или несколько из следующих вопросов:

- изменение процентных ставок привлечения/размещения;
- изменение действующих приоритетов фондирования размещений;
- регламентный запрет на операции, приводящие к нарушению лимита на риск процентной ставки.

Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 (в тысячах рублей):

|   | Чувствительность<br>экономической<br>стоимости капитала<br>при параллельном<br>сдвиге ставок на<br>+1%<br>(PV 1%) | Чувствительность<br>чистого процентного<br>дохода при<br>параллельном<br>сдвиге ставок на<br>+1% (EAR 1%) | Баланс               |
|---|---|---|----------------------|
| <b>Чувствительные к процентному риску активы</b>  |   |   |                      |
| Денежные средства                                 | 0   | 0   | 67 320 625           |
| МБК   | -465 452  | 2 322 381   | 195 565 879          |
| Портфель ценных бумаг                             | -4 697 081  | 995 186   | 293 354 242          |
| Кредиты юридическим лицам                         | -18 214 253   | 5 726 655   | 1 252 340 222        |
| Кредиты физическим лицам                          | -3 246 912  | 802 941   | 242 987 852          |
| Обратные РЕПО                                     | -14 843   | 855 277   | 86 812 281           |
| Прочие активы                                     | 0   | 0   | 14 795 797           |
| <b>ИТОГО</b>                                      | <b>-26 638 541</b>  | <b>10 702 440</b>   | <b>2 153 176 899</b> |
| <b>Чувствительные к процентному риску пассивы</b> |   |   |                      |
| МБК   | 2 104 948   | -332 229  | 138 784 921          |
| Привлечения от юридических лиц                    | 8 849 892   | -3 657 206  | 815 472 265          |
| Привлечения от физических лиц                     | 11 542 621  | -2 471 365  | 788 984 162          |
| Привлечения на рынках капитала                    | 6 389 523   | -136 392  | 258 947 895          |
| Бессрочные займы                                  | 1 592 042   | 0   | 39 487 787           |
| РЕПО  | 63 676  | -108 731  | 17 313 972           |
| Прочие пассивы                                    | 0   | 0   | 1 829 639            |
| <b>ИТОГО</b>                                      | <b>30 542 703</b>   | <b>-6 705 922</b>   | <b>2 060 820 641</b> |

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют на 01.01.2018 (в тысячах рублей):

| <b>Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%)</b> |                     |                        |            |
|---|---------------------|------------------------|------------|
|   | Балансовые операции | Внебалансовые операции | Всего      |
| Рубли РФ  | 1 826 398           | -2 091 441             | -265 043   |
| Доллары США   | 2 460 328           | 1 363 831              | 3 824 159  |
| Евро  | 437 402             |                        | 437 402    |
| <b>Чувствительность капитала к изменению процентной ставки на 1% (PV 1%)</b>                |                     |                        |            |
|   | Балансовые операции | Внебалансовые операции | Всего      |
| Рубли РФ  | -6 238 506          | 3 346 692              | -2 891 814 |
| Доллары США   | 9 542 579           | -5 095 976             | 4 446 602  |
| Евро  | 2 349 374           |                        | 2 349 374  |

#### 9.8. Риск инвестиций в долговые ценные бумаги

По риску инвестиций в долговые инструменты Банк в расположенных ниже таблицах представляет информацию об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют.

При анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок использовалась методика оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года (в соответствии с п.8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».



На 01.01.2018

| Долговые ценные бумаги:                                    | Срочность вступления в действие |                  |                   |                  |                    |             | Печеньевые, эмитированные в иностранной валюте | Сумма в иностранной валюте |
|--|---------------------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------|--|----------------------------|
|  | до 30 дней                      | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 1 года | от 1 года до 3 лет | свыше 3 лет |  |                            |
| Оцененные по справедливой стоимости через прибыль (убыток) | 211 986                         | 3 410 246        | 2 139 651         | 4 381 598        | 23 848 913         | 11 871 704  | 717  | 45 448 939                 |
| Акции иные финансовые займы                                |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| - в российских рублях                                      |                                 |                  |                   |                  | 59 143 064         | 5 074 027   |  | 34 253 189                 |
| Акции ряда иностранных финансовых институтов               |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| - в российских рублях                                      |                                 | 5 120            |                   |                  |                    |             |  | 5 120                      |
| - в долларах США   |                                 |                  |                   |                  | 948 343            | 304 645     |  | 1 253 003                  |
| - в евро   |                                 |                  |                   |                  | 834 029            |             |  | 834 029                    |
| Европейские ценные бумаги иностранных компаний             |                                 |                  |                   |                  |                    | 205 605     |  | 205 605                    |
| - в российских рублях                                      | 332 426                         | 3 383 243        | 2 139 651         | 4 381 598        | 1 654 738          | 5 984 462   |  | 17 568 678                 |
| - в долларах США   |                                 | 21 008           |                   |                  |                    | 24 224      |  | 46 232                     |
| - в евро   |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| Акции иные финансовые организации                          |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| - в российских рублях                                      |                                 |                  |                   |                  | 402 364            |             |  | 402 364                    |
| Корпоративные облигации российских резидентов              |                                 |                  |                   |                  | 10 353             | 482 348     | 317  | 493 018                    |
| - в российских рублях                                      |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| Полученные в залогом для продажи                           | 34 800 510                      | 43 043 050       | 7 502 084         | 2 218 536        | 1 863 174          | 16 964 905  | -  | 125 692 619                |
| Облигации федерального займа России                        |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| - в российских рублях                                      |                                 | 7 514 290        |                   |                  |                    |             |  | 7 514 290                  |
| Облигации иностранных облигационных займов России          |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| - в российских рублях                                      |                                 |                  |                   |                  |                    | 2 368 600   |  | 6 191 176                  |
| - в долларах США   |                                 | 3 802 575        |                   |                  |                    |             |  | 1 946 934                  |
| - в евро   |                                 | 3 056 934        |                   |                  |                    |             |  |                            |
| Облигации Банка России                                     |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| - в российских рублях                                      | 12 529 594                      |                  |                   |                  |                    |             |  | 39 530 175                 |
| Европейские ценные бумаги иностранных государств           |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| - в долларах США   |                                 | 12 186 910       |                   |                  |                    |             |  | 12 186 910                 |
| Европейские ценные бумаги иностранных компаний             |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| - в долларах США   |                                 |                  |                   | 15 898           |                    |             |  | 32 896                     |
| - в евро   |                                 |                  |                   | 1 020            |                    |             |  | 1 020                      |
| Европейские ценные бумаги иностранных компаний             |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| - в долларах США   | 421 325                         | 28 908 707       | 2 592 888         | 2 201 608        | 1 863 174          | 17 975 486  |  | 53 095 249                 |
| - в евро   |                                 |                  |                   |                  |                    | 22 634      |  | 22 634                     |
| Корпоративные облигации российских резидентов              |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| - в российских рублях                                      |                                 | 1 530 982        |                   |                  |                    | 6 598 185   |  | 8 149 267                  |
| Итого:   | 34 213 496                      | 56 462 430       | 7 722 537         | 6 600 134        | 24 414 044         | 38 833 609  | 317  | 170 784 987                |
| Изменение чистой кредитной стоимости:                      |                                 |                  |                   |                  |                    |             |  |                            |
| - 20% балансовую стоимость                                 | 650 119                         | 941 003          | 121 532           | 33 029           |                    |             |  |                            |
| - 30% балансовую стоимость                                 | 646 419                         | 941 003          | 121 532           | 33 029           |                    |             |  |                            |
| Кредитный коэффициент                                      | 0,055                           | 0,053            | 0,050             | 0,050            |                    |             |  |                            |

№ 01.01.2017

| Долевые ценные бумаги:                       | Срок владения долями (акциями) |                  |                   |                    |                    |                | Несостоятельность заемщика (претензий к заемщику) | Сумма вложений ИТОГО |
|--|--------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|---|----------------------|
|  | до 30 дней                     | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 360 дней | от 361 до 540 дней | свыше 540 дней |   |                      |
| Оценочные по справедливой стоимости (убыток) | -                              | 3 278 311        | 3 293 008         | 16 690 349         | 11 609 324         | 24 027 976     | 717   | 58 297 185           |
| Облигации федерального займа                 | -                              | -                | 15                | 15 297 636         | -                  | 11 874 831     | -   | 27 172 482           |
| - в российских рублях                        | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| Облигации субъектов РФ                       | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в российских рублях                        | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| Облигации эмиссии облигационного займа       | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в российских рублях                        | -                              | -                | -                 | -                  | 5 000              | -              | -   | 5 000                |
| - в долларах США                             | -                              | -                | 2 449 893         | -                  | 250 363            | 1 385 463      | -   | 4 085 719            |
| - в ЕВРО                                     | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | 7 054 368      | -   | 7 054 368            |
| Борисовичи                                   | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в российских рублях                        | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в долларах США                             | -                              | 3 210 043        | -                 | 1 302 019          | 9 605 994          | 6 073 158      | -   | 12 291 114           |
| - в ЕВРО                                     | -                              | 77 308           | 842 160           | -                  | 1 627 098          | 25 161         | -   | 2 551 667            |
| Корректировки по финансовым                  | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| Корректировки по финансовым                  | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в российских рублях                        | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | 619 447        | 717   | 619 864              |
| Итого по долевым ценным бумагам              | 135 569 062                    | 4 485 673        | 7 479 894         | 3 801 855          | 12 098 499         | 18 723 678     | -   | 155 359 507          |
| Облигации федерального займа                 | -                              | -                | -                 | 1 551 222          | 3 119 876          | 5 461 362      | -   | 11 812 459           |
| Облигации субъектов РФ                       | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в российских рублях                        | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| Облигации эмиссии облигационного займа       | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в долларах США                             | -                              | 1 340 445        | -                 | 1 714 484          | 7 764 884          | 4 189 472      | -   | 15 909 282           |
| - в ЕВРО                                     | -                              | -                | -                 | 935 314            | 576 583            | 783 111        | -   | 1 894 911            |
| Борисовичи                                   | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в российских рублях                        | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в долларах США                             | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в ЕВРО                                     | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| Облигации кредитных организаций              | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в российских рублях                        | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| Борисовичи                                   | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - в российских рублях                        | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| Общий итог                                   | 135 569 062                    | 4 485 673        | 7 479 894         | 3 801 855          | 12 098 499         | 18 723 678     | -   | 155 359 507          |
| Изменения при переоценке активов             | -                              | -                | -                 | -                  | -                  | -              | -   | -                    |
| - 100 базисных пунктов                       | 2 598 378                      | 129 061          | 333 149           | 102 458            | -                  | -              | -   | 3 163 046            |
| - 200 базисных пунктов                       | 2 598 378                      | 129 061          | 333 149           | 102 458            | -                  | -              | -   | 3 163 046            |
| Итого по долевым ценным бумагам              | 138 167 440                    | 4 614 734        | 7 813 043         | 3 904 313          | 12 200 499         | 18 723 678     | -   | 158 523 557          |

### 9.9. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В составе активов Банка имеются вложения в форме инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале, пай в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.

Банк применяет принципы учета инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в соответствии с Учетной политикой:

- акции и пай в паевых инвестиционных фондах, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются как долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости;
- акции акционерных обществ и пай паевых инвестиционных фондов, по которым Группа осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевым инвестиционным фондом) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда) учитываются в качестве участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах;
- доли участия в уставном капитале, подлежат учету в качестве прочего участия в капиталах юридических лиц.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, пай переносятся в категорию вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и справедливой стоимостью, на указанную дату, относится на доходы или расходы Банка, а сформированный ранее резерв на возможные потери по таким вложениям восстанавливается в полном объеме на доходы.

Под долевые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» формируются резервы на возможные потери:

- в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости таких бумаг;
- при наличии признаков их обесценения.

Информация об объеме и структуре портфеля долевого ценного бумага, не входящих в торговый портфель, в разрезе видов инструментов с указанием по ним размера требований, взвешенных по риску:

На 01.01.2018

| Виды инвестиций              | Балансовая стоимость | Резерв         | Взвешенный актив  |
|------------------------------|----------------------|----------------|-------------------|
| Акции кредитных организаций  | 15 476 053           | -              | 25 714 067        |
| Акции финансовых организаций | 13 973 841           | 127            | 13 686 787        |
| Акции юридических лиц        | 1 087 574            | 14             | 1 631 341         |
| Доли участия в УК            | 3 557 979            | 298 676        | 3 697 203         |
| <b>ИТОГО</b>                 | <b>34 095 447</b>    | <b>298 817</b> | <b>46 729 398</b> |

На 01.01.2017

| Виды инвестиций              | Балансовая стоимость | Резерв         | Взвешенный актив  |
|------------------------------|----------------------|----------------|-------------------|
| Акции кредитных организаций  | 15 476 053           | -              | 19 422 711        |
| Акции финансовых организаций | 14 167 770           | 128            | 20 255 790        |
| Акции юридических лиц        | 1 087 574            | 14             | 1 631 341         |
| Доли участия в УК            | 2 557 999            | 14 785         | 2 853 112         |
| Плат в ПИФФ                  | 447 000              | 447 000        | -                 |
| <b>ИТОГО</b>                 | <b>33 736 396</b>    | <b>461 927</b> | <b>44 162 974</b> |

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по долевым ценным бумагам, не входящим в торговый портфель:

За 2017 год

| Виды ценных бумаг            | Резерв на возможные потери на 01.01.2017 | Создание резерва на возможные потери | Восстановление резерва на возможные потери | Резерв на возможные потери на 01.01.2018 |
|------------------------------|--|--------------------------------------|--|--|
| Акции финансовых организаций | 127                                      | -                                    | -  | 127                                      |
| Акции юридических лиц        | 14                                       | -                                    | -  | 14                                       |
| Доли участия в УК            | 14 785                                   | 435 627                              | 151 736                                    | 298 676                                  |
| Плат в ПИФФ                  | 447 000                                  | -                                    | 447 000                                    | -  |
| <b>ИТОГО</b>                 | <b>461 926</b>                           | <b>435 627</b>                       | <b>398 736</b>                             | <b>298 817</b>                           |

За 2016 год

| Виды ценных бумаг            | Резерв на возможные потери на 01.01.2016 | Создание резерва на возможные потери | Восстановление резерва на возможные потери | Резерв на возможные потери на 01.01.2017 |
|------------------------------|--|--------------------------------------|--|--|
| Акции кредитных организаций  | 65 124                                   | 40 591                               | 105 715                                    | -  |
| Акции финансовых организаций | 357 023                                  | -                                    | 336 895                                    | 128                                      |
| Акции юридических лиц        | 9 778                                    | -                                    | 9 764                                      | 14                                       |
| Доли участия в УК            | 13 285                                   | 32 900                               | 311 580                                    | 14 785                                   |
| Плат в ПИФФ                  | 46 362                                   | 406 647                              | 9  | 447 000                                  |
| <b>ИТОГО</b>                 | <b>491 572</b>                           | <b>479 238</b>                       | <b>562 883</b>                             | <b>461 927</b>                           |

## 9.10. Операционный риск

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

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

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

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

В рамках анализа новых процессов проводится выявление и оценка новых потенциальных операционных рисков в процессах, продуктах или системах Банка на этапе их разработки и внедрения.

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

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

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

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

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

За операционные риски в Банке ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Отдел по управлению операционными рисками Дирекции по управлению рисками анализирует и проводит оценку результатов работы системы управления операционными рисками в подразделениях Банка, организует внедрение системы управления операционными рисками в Банке в целом, осуществляет контроль за системой управления операционными рисками, оказывает квалифицированную помощь сотрудникам подразделений в проведении различных этапов управления операционными рисками (идентификация, оценка, минимизация, контроль, мониторинг), обеспечивает методологическую поддержку подразделения, обеспечивает проведение обучений персонала в части, касающейся операционных рисков, оказывает всестороннюю консультативную помощь в анализе рисков процессов, оценке материальности и вероятности и существующих контролей.

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

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением № 346-Н. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием № 3624-У, а также подходы, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

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

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

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

*Сравнительные данные о размере операционного риска, включенного в расчет достаточности капитала:*

|   | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Операционный риск, всего,   |               |               |
| в том числе:  | 30 331 381    | 28 122 810    |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, |               |               |
| в том числе:  | 202 209 207   | 187 485 397   |
| чистые процентные доходы  | 77 190 989    | 68 419 512    |
| чистые непереведенные доходы  | 125 018 218   | 119 065 885   |

#### 9.11. 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.

За надлежащее управление ликвидностью и контроль её состояния ответственность несут следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

**Совет Директоров** – коллегиальный орган, который осуществляет контроль за организацией системы управления рисками и капиталом, устанавливает, пересматривает глобальные цели Банка, определяет и устанавливает риск-аппетит, анализирует информацию о состоянии рисков и достаточности капитала, утверждает и не реже одного раза в год пересматривает (обновляет) Стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками.

**Правление** – коллегиальный орган, который утверждает процедуры управления рисками и капиталом, на основе Стратегии управления риском и капиталом, осуществляет мониторинг и обеспечивает выполнение мер по снижению рисками, исходя из оптимального соотношения целей, уровня доходности капитала и риск-аппетита, обеспечивает выполнение требований ВПЮДК, регулярно анализирует информацию о состоянии рисков.

**Правление Банка:**

- выполняет цели, установленные Советом директоров с учётом потенциального риска ликвидности;
- определяет полномочия и ответственность сотрудников, проводящих операции, влияющие на риск ликвидности Банка;
- утверждает Политику в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния;
- оценивает исполнение утвержденного порядка управления риском ликвидности Банка.

**Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)** – коллегиальный орган, осуществляющий регулярный контроль риска ликвидности и ресурсов Банка и утверждающий директивные документы по контролю операций, связанных с риском ликвидности, лимиты и метрики риска ликвидности.

**Казначейство** – подразделение, осуществляющее централизованное управление риском ликвидности Банка. Казначейство отвечает за разработку и эффективную реализацию политики, принятие решений по управлению ликвидностью в рамках, делегированных КУАП полномочий, за обеспечение эффективного

управления ликвидностью, организацию контроля состояния ликвидности. В рамках централизованного управления риском ликвидности Казначейство реализует следующие функции:

- Разработка и постоянное совершенствование системы управления риском ликвидности;
- Совершенствование процессов управления ликвидностью, выработка необходимых процедур, выработка предложений по установлению лимитов/показателей/метрик и т.п.;
- Исполнение рекомендаций в части совершенствования системы управления риском ликвидности;
- Контроль исполнения положений Политики подразделениями Банка;
- Контроль исполнения решений органов управления по управлению ликвидностью подразделениями Банка;
- Контроль соблюдения нормативов/показателей/метрик ликвидности, установленных Банком России, коллегиальными органами Банка или внутренними документами Банка;
- Регулярный контроль актуальности методик, моделей и процедур по определению состояния и управления текущей ликвидности;
- Управление внутридневной ликвидностью:
  - осуществление маршрутизации платежей поostro счетам Банка и управление текущим и прогнозным состоянием платёжной позиции Банка в разрезеostro счетов и валют;
  - управление лимитами поostro счетам Банка, установленными решениями коллегиальных органов Банка;
- Осуществление периодического многосценарного анализа ликвидности:
  - разработка методов измерения событий, которые могут оказать негативное влияние на ликвидность Банка;
  - разработка моделей/методик анализа ликвидности;
  - проведение ежедневного анализа денежных потоков на различную временную перспективу. Анализ проводится в соответствии с «Методикой проведения анализа денежных потоков на различных временных интервалах», согласованной Дирекцией по управлению Рисками. Модели и методики, используемые при анализе ликвидности, разрабатываются Казначейством, и утверждаются Дирекцией по управлению Рисками;
- Обеспечение надлежащего состояния документации, отражающей правила и процедуры управления ликвидностью;
- Совершенствование технических средств (программно-аппаратного обеспечения), используемых при реализации Казначейством функций управления ликвидностью.

*Дирекция по управлению рисками* — подразделение, осуществляющее независимую оценку полноты и эффективности управления риском ликвидности, регулярный контроль и методологическую поддержку управления риском ликвидности. Для решения данных задач Дирекция по управлению рисками реализует следующие основные функции:

- вносит предложения и представляет рекомендации по системе управления риском ликвидности;
- определяет и (или) осуществляет согласование методологии моделей риска ликвидности;
- оценивает полноту охвата риска ликвидности моделями и предположениями, верифицирует предположения и допущения, заложенные в модели;
- утверждает модели и методики, используемые при анализе ликвидности;
- проводит проверку валидности метрик (моделей) метрик ликвидности при применении внутренних методик, отличных от методик Банка России;
- участвует в разработке и согласовании подходов к проведению многосценарного анализа ликвидности, осуществляет контроль результатов такого анализа;
- осуществляет контроль корректности проведения многосценарного анализа (периодически);
- вносит предложения по установлению лимитов (сигнальных значений);
- проводит активный контроль принятой системы метрик управления риском ликвидности и осуществляет их согласование;
- осуществляет контроль актуальности внутренних методик, моделей и процедур определения состояния перспективной ликвидности (периодически);
- участвует в разработке и согласовании плана действий при нарушении (угрозе нарушения) лимитов (сигнальных значений);

- осуществляет регулярный мониторинг корректности и эффективности расчёта метрик и показателей риска ликвидности в рамках второй линии защиты в части функций контроля (периодически);
- осуществляет контроль лимитов ликвидности (периодически);
- осуществляет информирование Правления и Совета директоров Банка в рамках регулярной отчетности ВПОДК.

Риском ликвидности управляет Казначейство и Дирекция по управлению рисками. Контроль риска ликвидности осуществляет КУАП.

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.

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.

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.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком 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 нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы представляют собой: (а) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, выплачиваемых по требованию; (б) норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней; (в) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала и обязательств со сроком погашения более одного года;
- На ежедневной основе показатель краткосрочной ликвидности, который рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»);
- На ежедневной основе норматив краткосрочной ликвидности Н26 банковской группы в соответствии с Положением от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчёта норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»;

- На ежемесячной основе расчет норматива структурной ликвидности H28 банковской группы в соответствии с Положением от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")»;
- Обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (НТМ и HFS портфели ценных бумаг), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов;
- Контроля объема привлекаемых краткосрочных МБК с целью управления разрывом по срочности между активами и пассивами;
- 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 КУАП 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 отдельности по типам валют: рубль, иностранная валюта;
- Оценки рыночной позиции Банка посредством метрики "Стоимость фондирования" - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами; Соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениям; контроля соблюдения лимитов, установленных 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.).

Внутренняя отчетность по риску ликвидности формируется с целью регулярного предоставления информации об изменениях уровня риска менеджменту Банка. Отчетность по риску ликвидности регламентируется «Порядком формирования внутренней отчетности по рискам АО «АЛЬФА-БАНК» и включает отчет об исполнении лимитов (сигнальных значений), метрики концентрации пассивов и произошедшие изменения за отчетный период.

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».

Информация о динамике нормативов ликвидности, показателей ликвидности, о результатах стресс-тестирования, о ликвидности финансовых активов и обязательств регулярно доводится до сведения КУАП, Кредитных комитетов и менеджмента Банка.

Устойчиво сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяют адекватно оценить риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

#### **Норматив краткосрочной ликвидности**

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) банковской группы H26 регулирует риск потери ликвидности, под которой 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.

Поскольку Банк является головной кредитной организацией банковской группы и системно значимой кредитной организацией, расчет показателя НКЛ осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №510-П «Положение о порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («БАЗЕЛЬ III») системно значимыми кредитными организациями» на консолидированной основе.

В соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015г. № 3876-У «О формах, порядке и сроках



раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» значения показателя НКЦ 2017 года будет раскрыто Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.01.2018 года.

#### 9.12. Страновой риск

Управление страновым риском осуществляется в Банке в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками (кредитными, рыночными, ликвидности, операционными). Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк управляет страновым риском кредитного портфеля путем отказа от масштабного кредитования заемщиков, чей основной бизнес находится за пределами территории РФ.

Мониторинг странового риска осуществляется с помощью соответствующих лимитов.

Большинство активов кредитного характера представляют собой обязательства российских контрагентов и их дочерних компаний.

Большинство операций инвестиционного банка также проводятся с российскими ценными бумагами.

Практически весь объем доходов — доходы, полученные от клиентов-резидентов Российской Федерации. Практически все капитальные затраты Банка относятся к операциям на территории Российской Федерации.

Ниже представлена географическая концентрация активов и обязательств Банка:

| На 01.01.2018   | Россия               | Европа              | СНГ                | США               | Прочие              | Итого                |
|---|----------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Активы</b>   |                      |                     |                    |                   |                     |                      |
| Денежные средства   | 86 174 136           | -                   | -                  | -                 | -                   | 86 174 136           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 120 115 550          | -                   | -                  | -                 | -                   | 120 115 550          |
| Обязательные резервы  | 18 328 454           | -                   | -                  | -                 | -                   | 18 328 454           |
| Средства в кредитных организациях   | 10 134 806           | 20 537 378          | 131 616            | 8 791 253         | 637 560             | 40 252 607           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 32 693 425           | 23 359 708          | 11 197 690         | -                 | -                   | 66 250 733           |
| Чистая текущая задолженность  | 1 630 821 973        | 122 258 383         | 10 044 361         | 8 721 417         | 4 005 812           | 1 775 851 965        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 61 486 482           | 30 319 654          | 50 495 692         | 17 186 869        | -                   | 159 488 647          |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 4 664 480            | 23 555 893          | 1 108 872          | -                 | -                   | 26 669 245           |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 73 648 743           | 39 332 265          | 38 392 699         | -                 | -                   | 151 374 698          |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | 2 542 328            | -                   | -                  | -                 | -                   | 2 542 328            |
| Отложенный налоговый актив  | 15 537 178           | -                   | -                  | -                 | -                   | 15 537 178           |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 25 930 129           | -                   | -                  | -                 | -                   | 25 930 129           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 76 208               | -                   | -                  | -                 | -                   | 76 208               |
| Прочие активы   | 51 598 871           | 474 609             | 51 433             | 6 942             | 37 219              | 52 149 253           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>2 110 760 829</b> | <b>235 332 195</b>  | <b>110 313 276</b> | <b>34 706 541</b> | <b>4 640 591</b>    | <b>2 495 743 432</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                      |                     |                    |                   |                     |                      |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | 4 932 294            | -                   | -                  | -                 | -                   | 4 932 294            |
| Средства кредитных организаций  | 157 307 856          | 11 891 099          | 7 317 611          | -                 | 9 947 383           | 186 463 349          |
| Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями   | 1 575 961 017        | 259 867 329         | 12 520 492         | 624 638           | 14 236 955          | 1 863 196 331        |
| Вклады физических лиц   | 809 888 995          | 17 737 314          | 12 302 803         | 576 712           | 3 109 169           | 843 635 015          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 1 477 342            | 30 873 580          | 14 488             | -                 | -                   | 32 365 410           |
| Выпущенные долговые обязательства   | 73 909 173           | -                   | -                  | -                 | 192 827             | 74 102 000           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль   | 9 042 123            | -                   | -                  | -                 | -                   | 9 042 123            |
| Отложенное налоговое обязательство  | 1 154 710            | -                   | -                  | -                 | -                   | 1 154 710            |
| Прочие обязательства  | 49 528 240           | 977 430             | 3 542 209          | 208 069           | 38 657              | 54 306 945           |
| Резерв на возможные потери по усложненным обязательствам кредитного характера, причин возможных потерь и операциям с резидентами офшорных зон | 8 449 104            | 292 069             | 41 729             | -                 | -                   | 8 782 902            |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>1 881 761 859</b> | <b>303 897 507</b>  | <b>23 436 419</b>  | <b>824 847</b>    | <b>24 425 822</b>   | <b>2 234 345 664</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017 года</b>  | <b>228 998 971</b>   | <b>(68 575 312)</b> | <b>86 876 858</b>  | <b>33 882 494</b> | <b>(19 785 231)</b> | <b>261 397 768</b>   |

| На 01.01.2017  | Россия               | Европа             | СНГ               | США               | Прочие            | Итого                |
|--|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| <b>Активы</b>  |                      |                    |                   |                   |                   |                      |
| Денежные средства  | 83 834 980           | -                  | -                 | -                 | -                 | 83 834 980           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 108 753 821          | -                  | -                 | -                 | -                 | 108 753 821          |
| Обязательные резервы   | 15 106 366           | -                  | -                 | -                 | -                 | 15 106 366           |
| Средства в кредитных организациях  | 13 292 482           | 30 948 822         | 88 182            | 6 029 185         | 1 134 334         | 51 493 905           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 40 723 429           | 55 239 578         | 398 849           | -                 | 3 295 084         | 99 666 940           |
| Чистая безусловная задолженность   | 1 292 288 175        | 176 640 373        | 18 261 491        | 4 523 289         | 7 122             | 1 491 720 049        |
| Чистые влажные и зрелые бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 53 902 584           | 103 693 817        | 2 645 553         | 49 858 774        | 71 169            | 209 630 677          |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 3 516 397            | 12 828 481         | 1 108 872         | -                 | -                 | 17 445 750           |
| Чистые влажные и зрелые бумаги, удерживаемые до погашения  | 22 951 318           | 81 186 493         | -                 | -                 | 11 122 862        | 115 260 664          |
| Требования по текущему налогу на прибыль   | 4 157 661            | -                  | -                 | -                 | -                 | 4 157 661            |
| Отложенный налоговый актив   | 15 538 925           | -                  | -                 | -                 | -                 | 15 538 925           |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 26 723 914           | -                  | -                 | -                 | -                 | 26 723 914           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 2 000                | -                  | -                 | -                 | -                 | 2 000                |
| Прочие активы  | 39 375 924           | 834 359            | 128 329           | 7 735             | 4 735             | 40 147 073           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>1 701 322 295</b> | <b>447 941 641</b> | <b>21 521 995</b> | <b>60 418 983</b> | <b>15 635 285</b> | <b>2 246 840 199</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                      |                    |                   |                   |                   |                      |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 16 787 736           | -                  | -                 | -                 | -                 | 16 787 736           |
| Средства кредитных организаций   | 207 429 839          | 13 782 887         | 5 142 850         | -                 | 2 351 123         | 228 711 699          |
| Средства клиентов, не включенных кредитными организациями  | 1 212 840 802        | 318 777 377        | 9 577 594         | 602 395           | 6 925 023         | 1 548 772 391        |
| Вклады физических лиц  | 653 282 787          | 12 806 856         | 9 466 865         | 458 940           | 2 897 810         | 688 909 288          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 39 563 494           | 54 252 416         | 32 573            | -                 | 42                | 93 848 525           |
| Выпущенные долговые обязательства  | 67 616 654           | 235 436            | -                 | -                 | -                 | 67 846 090           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль  | 8 361 228            | -                  | -                 | -                 | -                 | 8 361 228            |
| Отложенное налоговое обязательство   | 1 381 822            | -                  | -                 | -                 | -                 | 1 381 822            |
| Прочие обязательства   | 40 969 347           | 5 920 495          | 15 326            | 113 140           | 38 663            | 46 992 881           |
| Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 6 423 616            | 1 663              | 44 149            | -                 | 303 285           | 6 772 733            |
| <b>Итого обязательства</b>   | <b>1 601 141 758</b> | <b>392 970 184</b> | <b>14 817 492</b> | <b>717 535</b>    | <b>9 668 136</b>  | <b>2 019 315 105</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016 года</b>   | <b>100 180 537</b>   | <b>54 971 457</b>  | <b>6 704 503</b>  | <b>59 701 448</b> | <b>5 967 149</b>  | <b>227 525 094</b>   |

### 9.13. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В соответствии с Политикой по управлению операционными рисками Банка правовой риск относится к операционным рискам Банка. Управление правовыми рисками осуществляется подразделением – владельцем риска. Так, реализация бизнес-подразделением Банка продукта/процесса, сопряженного с нарушением законодательства РФ, предполагает, что управление риском в части его оценки, разработки мер по минимизации риска, обеспечения принятия риска, контроля риска и т.д. осуществляет подразделение – владелец риска. Юридический Департамент не осуществляет управление правовым риском и его оценку, кроме случаев, когда Юридический Департамент является источником риска.

Правовые риски выявляются в ходе анализа процессов Банка (в том числе в процессе самостоятельной оценки операционных рисков подразделениями Банка, согласования в предусмотренном Банком порядке новых и/или изменения действующих продуктов/процессов/документов, в процессе мониторинга законодательства, сбора данных о фактах реализовавшихся рисков и т.д.). Ключевую функцию в выявлении и описании правовых рисков выполняет Юридический Департамент.

Основными задачами Юридического Департамента являются обеспечение правового сопровождения деятельности Банка и правовая защита интересов Банка в процессе его деятельности. В соответствии с «Инструкцией о порядке разработки, согласования, утверждения и актуализации регламентных документов в АО «АЛЬФА-БАНК», Юридический Департамент является обязательным согласователем всех регламентных документов, за исключением регламентных документов, указанных в «Перечне организационно-распорядительных, регламентных и иных документов, не подлежащих согласованию с ЮД».

Оценку правового риска осуществляет подразделение – владелец риска. В целях оценки правового риска учитывается информация в том числе о мерах гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством РФ, иных государств (если применимо) и иные факторы. Отдел по управлению операционными рисками, при необходимости, оказывает методологическое содействие подразделениям – владельцам риска при проведении оценки правового риска.

При оценке правового риска Банка могут учитываться следующие факторы:

- количество жалоб и претензий клиентов Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны контролирующих и надзорных органов, динамика применения указанных мер воздействия;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ;
- увеличение (уменьшение) количества и сумм выплат на основании судебных актов, решений органов компетентных органов;
- формирования определенной судебной практики;
- иные факторы.

В целях минимизации правового риска применяются следующие меры:

- разработка внутренних правил согласования и визирования проектов организационно-распорядительных документов Банка;
- внутренние проверки соблюдения требований действующего законодательства и внутренних документов Банка (в том числе проверки соответствия заключаемых Банком договоров/соглашений и внутренних документов Банка требованиям действующего законодательства);
- принятие мер по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка и его внутренние документы;
- разграничение полномочий сотрудников;
- разработка локальных нормативных актов и типовых форм договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установление порядка рассмотрения и согласования проектов договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие работников ЮД в процессе разработки и внедрения новых банковских продуктов, согласования процессов и проектов;
- осуществление контроля за соблюдением договорной дисциплины, претензионная работа;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до работников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- иные меры.

#### 9.14. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

*Риск потери деловой репутации* - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В Банке утвержден Кодекс корпоративной этики, определяющий миссию и корпоративные ценности Банка.

Банк следует принципу своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, а также строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в сети интернет.

За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Банк является уполномоченным банком в государственной Программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых в России на основе проектного финансирования. Банк в рамках программы осуществляет проектное финансирование компаний реального сектора из приоритетных отраслей экономики, соответствующих критериям и условиям участия в Программе.

Банк подтверждает статус надежного партнера для широкого круга инвесторов.

В феврале 2017 года Банк осуществил успешный выпуск Еврооблигаций на сумму 10 миллиардов рублей со сроком до погашения 5 лет. Ставка купона была зафиксирована на уровне 9,25% годовых. Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК» имеет широкий доступ к международным рынкам капитала в различных валютах и продолжает пользоваться стабильной поддержкой инвесторов. В первую очередь это достигается благодаря высокому кредитному качеству, грамотному риск-менеджменту, четкой и последовательной стратегии и прозрачной структуре акционерного капитала, а также роли, которую Группа играет на финансовом рынке.

В мае 2017 года Банк разместил собственные структурные облигации (БО-19) с погашением через 3 года. Ставка купона была зафиксирована на уровне 5% годовых. Объем размещения составил 2,147 миллиардов рублей. По облигациям предусмотрена выплата дополнительного дохода, величина которого привязана к приросту индекса NXSUF6 с коэффициентом участия 110%. Индекс повторяет динамику инвестиционного портфеля на базе 8 инвест-фондов с динамической реаллокацией между фондами. Ожидаемая доходность БО-19 с учетом исторической динамики индекса составляет 15% годовых.

В ноябре 2017 года АО «АЛЬФА-БАНК» завершил размещение выпуска 5-летних биржевых структурных облигаций Альфа IQ в евро. Ставка купона зафиксирована на уровне 0,01% годовых. По облигациям предусмотрена выплата дополнительного дохода, величина которого привязана к приросту индекса NXSUF6 с коэффициентом участия 77%. Объем размещения составил 20 миллионов евро.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банку один из самых высоких рейтингов среди российских банков, которые находятся либо на одном уровне (Moody's), либо всего на одну ступень ниже (Standard&Poor's, FitchRatings), чем рейтинги крупнейших банков, опирающихся на поддержку

государства. По мнению рейтинговых агентств, Банк имеет масштабную филиальную сеть в России, бизнес Банка диверсифицирован, Банк имеет сильную капитальную базу и хорошие показатели ликвидности и качества активов. Присвоенные рейтинги отражают развитую клиентскую базу Банка, наличие доступа к первоклассным заемщикам и вкладчикам, рациональное управление, улучшение качества активов, восстановление прибыльности. При этом рейтинги также учитывают риски, связанные с операционной средой РФ, существенную цикличность финансовых результатов Банка и его умеренные показатели регулятивной капитализации.

29 августа 2017 года Рейтинговое Агентство Эксперт РА присвоило Банку рейтинг по национальной шкале на уровне гАА, прогноз «Стабильный». Присвоенный рейтинг с существенным запасом удовлетворяет нормативным документам, в том числе регулирующим порядок размещения средств федерального бюджета, в соответствии с которыми требуется одновременное наличие у кредитной организации кредитных рейтингов Эксперт РА и Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА). Рейтинг АКРА (прогноз «Стабильный») АО «АЛЬФА-БАНК» получил первым из системообразующих банков еще в ноябре 2016 года.

В рейтинге надежности банков, который ежегодно готовит журнал «Forbes», АО «АЛЬФА-БАНК» был назван самым надежным среди частных банков России. Деловое издание готовило рейтинг надежности банков, изучая информацию российских и иностранных агентств, таких как «Эксперт РА», «Интерфакс», S&P, Fitch, Moody's, а также финансово-кредитных учреждений.

Подразделение Банка по работе с крупным частным капиталом – «Альфа Private» – получило приз в номинации «Лучший банковский бренд по мнению клиентов private banking — 2017» в рамках исследования российского рынка банковского обслуживания состоятельных клиентов, проведенного компанией Frank Research Group. Ранее «Альфа Private» А-Клуб Private Banking АО «АЛЬФА-БАНК» возглавил рейтинг Forbes «Лучший российский банк для миллионеров 2016» среди российских банков без государственного участия. При составлении рейтинга российских банков, занимающихся private banking, учитывался комплекс параметров: мнение банкиров, а также финансовые показатели банков, число сертифицированных сотрудников, наличие офисов за рубежом, а также продуктовая линейка. Премияльная программа АО «АЛЬФА-БАНК» «Максимум+» вошла в ТОП-3 лучших предложений в сегменте премиального банковского обслуживания по версии исследовательской компании Frank Research Group. Также Банк одержал победу в номинации «Лучшее дистанционное банковское обслуживание» за специальное предложение для клиентов ПУ «Максимум+» и А-Клуба — «Альфа-Мобайл Премиум». АО «АЛЬФА-БАНК» получил награду SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2017 как лучший российский банк, предоставляющий услуги управления крупными состояниями, а также как лучший банк для корпоративных клиентов.

В апреле 2017 года Банк победил сразу в шести номинациях («Персона в ритейле», «Новый русский Private», «Главный по IT», «Внедрение в сфере отчетности», «Маркетинговый ход», «Небанк года») ежегодной премии инноваций и достижений финансовой отрасли «Финансовая сфера», организованной журналом «Банковское обозрение».

Банк стал первым региональным партнером Чемпионата мира по футболу FIFA 2018™ и Кубка конфедераций FIFA 2017. Как официальный европейский банк АО «АЛЬФА-БАНК» получил эксклюзивное право предлагать банковские услуги миллионам болельщиков в рамках Чемпионата мира FIFA 2018™ и Кубка Конфедераций FIFA 2017.

#### 9.15. Стратегический риск

*Стратегический риск* — риск неблагоприятного изменения различных внутренних и внешних факторов, в результате которых стратегию Банка не удастся реализовать.

Стратегический риск Банка контролируется путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадровых, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития.

В Банке функционирует Департамент стратегического развития, Управляющий комитет по стратегии. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку среднесрочного стратегического плана на 3 года, одобряемого Советом Директоров. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный. Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития на 2018-2021 годы.

#### 9.16. Стресс-тестирование

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк проводит оценку достаточности капитала в отношении значимых видов риска в стрессовых условиях не реже одного раза в год.

Банк на постоянной основе модифицирует, пересматривает и дополняет существующие подходы к управлению рисками, в частности подходы к стресс-тестированию достаточности капитала. Учитываются изменяющиеся факторы внешней экономической среды и изменения в надзорном регулировании, включая требования Указания № 3624-У. Для каждого значимого типа риска подход к стресс-тестированию определен в индивидуальном порядке.

К концу 2017 года в рамках ежегодного процесса стресс-тестирования была модифицирована и доработана методология стресс-тестирования в части кредитного риска и риска концентрации. С учетом обновлений был произведен запуск стресс-тестирования на горизонте 2018 года.

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

Сравнение стресс-сценариев, опубликованных в рамках текущего и предыдущего отчета инвестора приведено ниже. В целом с учетом более позитивной, в сравнении с 2016 годом, макроэкономической обстановки уровень жесткости условий стрессового сценария постепенно снижается. Сравнение сценариев стресс-тестирования:

| Параметры стрессового сценария              | Отчет 4 квартал 2017 года | Отчет 4 квартал 2016 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Прирост ВВП, %                              | -4.0%                     | -5.0%                     |
| Обменный курс долл./руб. руб. (сред.)       | 75                        | 107                       |
| Цена на нефть Urals (баррель), долл. (млн.) | 25                        | 15                        |
| Ключевая ставка, % годовых                  | 10%                       | 14%                       |

В рамках сценария предусматривается резкое снижение цены на нефть к концу 2017 года до уровня 30\$/баррель (spot, марка Urals), с поступательным снижением до 25 \$/bbls к середине 2018 года; обменный курс доллара к рублю на уровне до 80 рублей внутри года и 70 по состоянию на конец 2018 года, снижение ВВП на -4% и поэтапный рост ключевой ставки до уровня 10% годовых. Подразумевается, что ухудшение макроэкономических показателей начинается в конце 2017 года, начало 2018 года связано с пребыванием в условиях экономического спада.

В условиях рассматриваемого сценария обязательные нормативы достаточности капитала на горизонте 2018 выполняются с учетом дополнительных надбавок, к концу 2018 года сохраняется запас для обеспечения выполнения нормативов на уровне 2019 года. Доступный капитал (совокупный объем имеющего в распоряжении капитала) полностью покрывает оценку капитала необходимого для покрытия значимых типов рисков в рамках ВПОДК. Основной прирост необходимого капитала происходит в Кредитном риске (Корпоративный портфель).

Результаты стресс-тестирования достаточности капитала, проведенного по состоянию на конец 2017 года:

| Показатели  | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|------------|------------|
| Прирост ННМ, %  | -4.0%      | 1.0%       |
| Обменный курс долл./руб., руб.  | 70         | 68         |
| Цена на нефть Urals (баррель), долл.  | 30         | 30         |
| Ключевая ставка, % годовых  | 10%        | 8%         |
| <b>Результаты стресс-тестирования</b>   |            |            |
| Результатные нормативы  |            |            |
| НН.0, %   | 12.22%     | 11.13%     |
| НН.1, %   | 8.44%      | 7.51%      |
| НН.2, %   | 10.75%     | 8.95%      |
| Собственные средства, млрд. руб.  | 334        | 323        |
| Всего RWA, млрд. руб. (в том числе:)  | 2 732      | 2 898      |
| Кредитный риск  | 2 246      | 2 359      |
| Рыночный риск   | 161        | 160        |
| Операционный риск   | 325        | 379        |
| Результаты внутренней оценки достаточности капитала   |            |            |
| Оценка достаточности капитала, % (отношение размера имеющегося и необходимого капитала)                                 | 186%       | 189%       |
| Размер необходимого капитала, млрд. руб. (в том числе:)   | 180        | 170        |
| Кредитный риск  | 106        | 97         |
| Рыночный риск   | 17         | 15         |
| Операционный риск   | 34         | 36         |
| Дополнительные виды риска (концентрации, процентный риск банковской книги, дополнительный резерв необходимого капитала) | 23         | 21         |



**10. 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 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| <b>Активы</b>  |               |               |
| Средства в кредитных организациях  | 131 610       | 117 881       |
| Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток              | 3 808 261     | 9 497 519     |
| Чистая ссудная задолженность   | 70 527 604    | 60 076 343    |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в наличие для продажи | 78 144 342    | 98 876 891    |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 26 669 243    | 17 443 750    |
| Прочие активы  | 126 668       | 57 002        |
| <b>Обязательства</b>   |               |               |
| Средства кредитных организаций   | 38 383 193    | 39 749 640    |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                    | 238 553 286   | 308 761 096   |
| Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток       | 5 248 962     | 13 021 137    |
| Прочие обязательства   | 3 783 177     | 6 190 043     |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>   |               |               |
| Безотзывные обязательства кредитной организации  | 49 198 285    | 185 139 224   |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                    | 2 626 448     | 2 687 472     |

Ниже представлена информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

|  | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| <b>Доходы и расходы</b>                        |               |               |
| Процентные доходы                              | 8 615 133     | 11 119 442    |
| Процентные расходы                             | (22 347 039)  | (23 059 826)  |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 7 713 976     | 30 982 186    |
| Прочие доходы за вычетом расходов              | (253 301)     | (416 928)     |
| Оккупационные расходы                          | (1 228 564)   | (130 078)     |

## II. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции № 154-И<sup>11</sup>. Советом директоров Банка утверждены документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников АО «АЛЬФА-БАНК»:

- Кадровая политика АО «АЛЬФА-БАНК»;
- Политика в области оплаты труда АО «АЛЬФА-БАНК».

Согласно Кадровой политике АО «АЛЬФА-БАНК» и Политике в области оплаты труда АО «АЛЬФА-БАНК» вознаграждение работников Банка состоит, как правило, из постоянного (фиксированная часть оплаты труда) и переменного вознаграждения (премии).

В постоянное вознаграждение входит:

- базовое ежемесячное вознаграждение (далее — БЕВ), состоящее из: должностного оклада, районных коэффициентов и процентных надбавок, установленных действующим законодательством и нормативными актами субъектов РФ для районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей;
- иные гарантийные и компенсационные выплаты, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами субъектов РФ, трудовыми договорами (дополнительными соглашениями к трудовым договорам) и (или) локальными нормативными актами Банка.

Все должности работников Банка в соответствии с системой должностных уровней распределяются на грейды. Общее количество грейдов в Банке равно двадцати одному. Каждой должности присваивается грейд, определяющий ее уровень во внутренней структуре Банка. Отнесение конкретной должности к определенному грейду производится на основании оценки должностей по принятой в Банке методологии.

На основе информации, полученной из обзоров рыночных показателей уровня оплаты труда, подготовленных независимыми провайдерами (организациями, проводящими исследования рынка заработных плат), а также ряда данных, предоставляемых Федеральной службой государственной статистики (Росстат), по должностному и функциональному уровню для каждого грейда устанавливается соответствующий диапазон БЕВ (вилка оплаты). Индивидуальное БЕВ устанавливается работнику, как правило, в пределах максимального и минимального значений вилки оплаты труда и указывается в трудовом договоре с работником.

БЕВ Председателя Правления и членов Правления Банка определяется в соответствии с решением Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка и утверждается Советом директоров.

Премирование работников Банка осуществляется в соответствии с Положением о премировании работников АО «АЛЬФА-БАНК», утвержденным Приказом Председателя Правления Банка.

Размер премии работников всех инфраструктурных подразделений Банка, а также работников бизнес - подразделений, помогающих осуществлять продажи, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, а также результатов Блока (Функции) и Банка в целом по итогам года.

Работникам Банка, участвующим в продажах банковских продуктов, могут выплачиваться премии в течение года. Схемы премирования определяются в соответствии с локальными Положениями о премировании. Совокупный размер премий работников, участвующих в продажах банковских продуктов, не может превышать установленного процента от операционной прибыли с учетом резервов и списаний, соответствующих бизнес направлений за отчетный период. При этом пул на премирование, определенный как процент от операционной прибыли, работников определенного бизнес направления может быть уменьшен вплоть до нуля, если план по операционной прибыли соответствующего бизнес направления не выполнен.

В соответствии с требованиями Банка России, Банком разработан и применяется порядок определения перечня работников, влияющих на финансовую устойчивость и профиль риска АО «АЛЬФА-БАНК», и разработаны количественные триггеры переменной части вознаграждения таких работников.

<sup>11</sup> Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее — Инструкция № 154-И).

Размер премии Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, результатов соответствующего подразделения (Блока / функции) и Банка в целом, а также значений показателей, характеризующих принятые риски. Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач (в том числе от качества выполнения ими функциональных обязанностей), поставленных работнику на год, результатов соответствующего подразделения (Блока / функции) и Банка в целом.

Для данной группы работников в Положении о премировании работников, в соответствии с Инструкцией № 154-И, закреплены требования к пропорции между постоянной и переменной частями вознаграждения и к порядку выплаты премии - выплата 40% от суммы премии Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, подлежит отсрочке (рассрочке) на три календарных года, выплата отложенной части премии производится в следующих пропорциях: 33% - 1 год; 33% - 2 год; 34% - 3 год. На выплату отложенной части премии влияет выполнение Банком по итогам соответствующего отчетного периода показателей, характеризующих принятые риски (триггеры).

Премия не выплачивается работнику или её размер может быть уменьшен в следующих случаях, имевших место в периоде, за который начисляется премия, а также в периоде до выплаты премии:

- привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
- наличие убытков, причиненных Банку, по вине работника и не возмещенных Банком;
- разглашение работником банковской тайны, нарушения норм о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка, его клиентов и контрагентов;
- нарушение работником Кодекса корпоративной этики;
- наличие обоснованных жалоб клиентов Банка на действия работника;
- наличие других факторов, свидетельствующих о ненадлежащем поведении работника по отношению к Банку;
- при нарушении работниками Банка требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также внутренних организационно-распорядительных и регламентных документов Банка;
- в случаях, повлекших применение, либо создающих риск применения к Банку санкций со стороны Банка России и иных регулирующих и надзорных органов;
- в случаях, негативно влияющих или потенциально негативно влияющих на финансовый результат деятельности Банка.

Совет директоров осуществляет контроль за выплатами переменного вознаграждения Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет директоров, не реже одного раза в календарный год, рассматривает и утверждает размер фонда оплаты труда работников Банка после его предварительного рассмотрения и одобрения Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка.

Ответственные работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию Политики в области оплаты труда АО «АЛЬФА-БАНК» и Положения о премировании работников АО «АЛЬФА-БАНК», в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности. Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о пересмотре указанных документов, если их текущее положение требует изменений.

**Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода**

**Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров**

11 марта 2014 года Советом директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» № 03-2014 от 11.03.2014 г.) утверждено Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК».

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ответственен за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений для Совета директоров по вопросам системы регулирования вознаграждения и подбора сотрудников, оказывающих существенное влияние на систему управления рисками Банка, а также за разработку и совершенствование внутренних документов Банка по вопросам вознаграждений.

**Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров на 01.01.2018:**

1. Авен Петр Олегович – Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям;
2. Бакстер Эндрю Джон – член Комитета по кадрам и вознаграждениям;
3. Хвессюк Рушан Федорович – член Комитета по кадрам и вознаграждениям;
4. Шмида Петр – член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Проведено заседаний: 4 (четыре) заседания.

Общий размер выплаченного членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров вознаграждения в течение отчетного периода: 133 887 982,57 рублей.

**Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров на 01.01.2017:**

1. Авен Петр Олегович – Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям;
2. Бакстер Эндрю Джон – член Комитета по кадрам и вознаграждениям;
3. Хвессюк Рушан Федорович – член Комитета по кадрам и вознаграждениям;
4. Шмида Петр – член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Проведено заседаний: 6 (шесть) заседаний.

Общий размер выплаченного членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров вознаграждения в течение отчетного периода: 147 287 590,84 рублей.

**Информация о внешних консультантах.** В ноябре 2015 года ООО «АМТ Консалт» проведена независимая оценка системы оплаты труда на соответствие требованиям, установленным Инструкцией № 154-Н. Оценка была рассмотрена Советом директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» № 22-2015 от 28.12.2015).

**Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных работниках, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.**

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте Банка по ссылке <https://alfabank.ru/about/management/directors/> и <https://alfabank.ru/about/management/top/>. По состоянию на 01.01.2018 года в составе 5 человек.

Перечень иных работников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, определяется в соответствии с Инструкцией по идентификации перечня работников, влияющих на финансовую устойчивость и профиль риска АО «АЛЬФА-БАНК». По состоянию на 01.01.2018 года в составе 14 человек.

**Сведения о порядке и системе вознаграждения**

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, и работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, состоит из постоянной и переменной частей.

В части фиксированной части оплаты труда: фиксированная часть оплаты труда каждого работника Банка закреплена в трудовом договоре и не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В части нефиксированной части оплаты труда: фонд нефиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и фонд нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, формируются отдельно, как суммы целевых размеров премий этих работников. Итоговые размеры указанных фондов зависят от коэффициента, отражающего результат работы Банка за отчетный год. Значение коэффициента зависит от выполнения ключевых показателей эффективности, установленных Банком Советом директоров Банка на отчетный год. Премирование данных работников осуществляется в рамках указанных фондов. Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, зависит от качества выполнения ими функциональных обязанностей и, возложенных на соответствующее подразделение (Блок / функцию), задач.

Размер премии работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, и результата соответствующего подразделения (Блок / функция).

На итоговый размер премии работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, влияет коэффициент, зависящий от выполнения Банком показателей, характеризующих принятые риски. Коэффициент является разрешающим, в части формирования отложенной части вознаграждения, и корректирующим, в части выплаты отложенной части вознаграждения прошлых периодов, включая возможность ее отмены. Коэффициент определяется на основе значений следующих показателей:

- показатель достаточности собственных средств;
- показатель качества ссуд;
- показатель доли просроченных ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам.

Если по итогам отчетного года не соблюдено пороговое значение (норматив) одного из перечисленных показателей, то:

- 40% от рассчитанного размера премии по итогам отчетного года не откладывается, и обнуляются (отменяется);
- отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения прошлых периодов, подлежащая выплате по итогам отчетного года, отменяется и не выплачивается.

**Дополнительное вознаграждение.** Председателем Правления Банка ежегодно утверждается пофамильный список работников, в который входят, как правило, все члены исполнительных органов и иные работники, в том числе, принимающие решения о совершении банковских операций и иных сделок, с указанием количества Премияльных Единиц. Премияльная единица – это условная расчетная величина, стоимость которой, определяется на основании консолидированной аудированной отчетности и зависит от стоимости капитала Банка.

Право на получение вознаграждения, согласно условиям дополнительного соглашения к трудовому договору между работником и Банком, наступает у работника, как правило, один раз в год в течение следующих трех лет в следующей пропорции: 33% - 1 год; 33% - 2 год; 34% - 3 год.

Размер вознаграждения рассчитывается как разница между ценой премиальной единицы на дату приобретения права на получение вознаграждения, утвержденной Председателем Правления, и ценой премиальной единицы на дату предоставления работнику премиальных единиц, указанной в дополнительном соглашении к трудовому договору между работником и Банком, умноженной на количество премиальных единиц, по которым у работника возникло право на получение вознаграждения.

Право на получение вознаграждения возникает у работника при одновременном соблюдении следующих условий:

- достижение ключевых показателей деятельности работника;
- положительной величиной расчета размера вознаграждения.

**Раскрытие информации в отношении членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими**

**Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение (Советом директоров):**

|  | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение (Советом директоров): | 4             | 16            |

**Количество служащих Банка, получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения:**

|  | на 01.01.2018      |   | на 01.01.2017      |   |
|--|--------------------|---|--------------------|---|
|  | премия за 2017 год | премия за 2016 год, выплаченная в 2017 году | премия за 2016 год | премия за 2015 год, выплаченная в 2016 году |
| Члены исполнительных органов                                     | -                  | 6   | -                  | 6   |
| Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков    | 2                  | 16  | -                  | 17  |
| Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками | 3                  | 23  | 2                  | 23  |

**Информация об общей сумме гарантированных единовременных премий, выходных пособий, невыплаченного отсроченного вознаграждения и отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде:**

|  | Члены исполнительных органов | Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков | Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками |
|--|------------------------------|---|--|
| <b>На 01.01.2018</b>   |                              |   |  |
| Количество и общая сумма начисленных и выплаченных гарантированных единовременных премий   | -                            | -   | -  |
| Количество и общая сумма начисленных и выплаченных выходных пособий  | 1 случай / 48 936            | 3 случая / 24 502   | -  |
| Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами) | 185 483                      | 289 636   | -  |
| Общая сумма отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде   | 129 709                      | 66 804  | -  |
| <b>На 01.01.2017</b>   |                              |   |  |
| Количество и общая сумма начисленных и выплаченных гарантированных единовременных премий   | -                            | -   | -  |
| Количество и общая сумма начисленных и выплаченных выходных пособий  | -                            | -   | -  |
| Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами) | 134 211                      | 191 156   | -  |
| Общая сумма отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде   | -                            | -   | -  |

Сумма вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и не отсроченной частям по видам вознаграждения):

|  | Члены исполнительных<br>органов | Иные служащие<br>подразделений,<br>ответственных за<br>принятие рисков | Иные служащие<br>подразделений,<br>ответственных за<br>управление рисками |
|--|---------------------------------|--|---|
| <b>по фиксированной части</b>  |                                 |  |   |
| На 01.01.2018  | 385 081                         | 272 060  | 278 380   |
| На 01.01.2017  | 223 412                         | 216 013  | 224 788   |
| <b>по нефиксированной части</b>  |                                 |  |   |
| <b>На 01.01.2018</b>   |                                 |  |   |
| Премия за 2016 год, выплаченная в 2017 году  |                                 |  |   |
| не отсроченная часть   | 264 848                         | 238 943  | 152 844   |
| отсроченная часть  | 129 709                         | 65 804   | -   |
| Премия за 2017 год   |                                 |  |   |
| не отсроченная часть   | -                               | 1 643  | 9 415   |
| отсроченная часть  | -                               | -  | -   |
| <b>На 01.01.2017</b>   |                                 |  |   |
| Премия за 2015 год, выплаченная в 2016 году  |                                 |  |   |
| не отсроченная часть   | 201 337                         | 290 074  | 142 644   |
| отсроченная часть  | -                               | -  | -   |
| Премия за 2016 год   |                                 |  |   |
| не отсроченная часть   | -                               | 2 675  | 1 501   |
| отсроченная часть  | -                               | -  | -   |
| <b>Дополнительное вознаграждение, предусмотренное трудовым договором (дополнительным соглашением к трудовому договору)</b> |                                 |  |   |
| На 01.01.2018  | 1 820 033                       | 160 792  | 262 780   |
| На 01.01.2017  | 333 514                         | 94 188   | 140 065   |

## 12. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

*Корпоративные и инвестиционные банковские операции* – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию 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.

*Различные 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 приводится информация об активах и обязательствах в разрезе бизнес-сегментов:

| На 01.01.2018   | Корпоративные и<br>инвестиционные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Клиринговые<br>операции | Не относящиеся<br>к банкет-<br>сегменту | Итого                |
|---|---|-------------------------------------|-------------------------|---|----------------------|
| <b>Активы</b>   |   |                                     |                         |   |                      |
| Денежные средства   | -   | -                                   | -                       | 86 174 136                              | 86 174 136           |
| Средства кредитным организациям в Центральном банке Российской Федерации  | 70 000  | -                                   | 101 717 046             | 18 328 454                              | 120 045 500          |
| Объекты ценных бумаг  | -   | -                                   | -                       | 18 328 454                              | 18 328 454           |
| Средства в кредитных организациях   | 7 345 958   | -                                   | 12 406 649              | -                                       | 40 232 607           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 36 034 589  | -                                   | 30 246 144              | -                                       | 66 280 733           |
| Чистая кредитная задолженность  | 1 436 294 728   | 174 646 896                         | 164 911 041             | -                                       | 1 775 852 665        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи   | 15 222 072  | -                                   | 110 420 653             | 31 796 522                              | 159 439 247          |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | -   | -                                   | -                       | 26 669 245                              | 26 669 245           |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 151 374 698   | -                                   | -                       | -                                       | 151 374 698          |
| Требования по текущему валюту на прибыль  | -   | -                                   | -                       | 2 542 328                               | 2 542 328            |
| Осложненный валютный актив  | -   | -                                   | -                       | 15 537 179                              | 15 537 179           |
| Долговые средства, нематериальные активы и материальные запасы  | -   | -                                   | -                       | 25 930 129                              | 25 930 129           |
| Депозитные счета, предназначенные для продажи   | -   | -                                   | -                       | 76 208                                  | 76 208               |
| Прочие активы   | 26 808 324  | 13 897 791                          | 478 414                 | 10 664 324                              | 52 149 253           |
| <b>Всего активов</b>  | <b>1 673 319 769</b>  | <b>185 544 487</b>                  | <b>440 719 897</b>      | <b>193 349 279</b>                      | <b>2 495 743 432</b> |
| <b>Обязательства</b>  |   |                                     |                         |   |                      |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | -   | -                                   | 4 932 294               | -                                       | 4 932 294            |
| Средства кредитных организаций  | 72 834 271  | 23 161                              | 113 684 915             | -                                       | 186 463 349          |
| Средства клиентов, не включенные кредитными организациями   | 1 242 952 033   | 387 175 286                         | 227 295 523             | 5 803 505                               | 1 863 196 331        |
| Вклады (оредиты) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  | 455 866 425   | 380 766 598                         | -                       | -                                       | 843 633 013          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 13 611 591  | -                                   | 38 753 819              | -                                       | 32 365 410           |
| Выпущенные долговые обязательства   | 19 037 093  | -                                   | 55 004 907              | -                                       | 74 102 000           |
| Обязательство по текущему валюту на прибыль   | -   | -                                   | -                       | 9 042 123                               | 9 042 123            |
| Обязательство перед банком  | -   | -                                   | -                       | 1 154 710                               | 1 154 710            |
| Прочие обязательства  | 10 576 874  | 23 470 781                          | 4 777 414               | 15 481 436                              | 54 306 545           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, включая возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон | 4 896 455   | 3 886 447                           | -                       | -                                       | 8 782 902            |
| <b>Всего обязательства</b>  | <b>1 363 879 309</b>  | <b>414 555 669</b>                  | <b>414 428 912</b>      | <b>31 481 774</b>                       | <b>2 224 345 664</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017 года</b>  | <b>309 440 460</b>  | <b>(228 611 182)</b>                | <b>16 300 985</b>       | <b>161 867 505</b>                      | <b>261 397 768</b>   |

| На 01.01.2017  | Корпоративные и<br>инвестиционные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Клиентские<br>операции | Не относящиеся<br>к банкин-<br>гослужбам | Итого                |
|--|---|-------------------------------------|------------------------|--|----------------------|
| <b>Активы</b>  |   |                                     |                        |  |                      |
| Денежные средства  | -   | -                                   | -                      | 83 214 980                               | 83 214 980           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 56 425  | -                                   | 93 590 230             | 35 106 366                               | 109 752 021          |
| Обязательные резервы   | -   | -                                   | -                      | 35 106 366                               | 35 106 366           |
| Средства в кредитных организациях  | 8 243 213   | 127 906                             | 43 134 692             | -  | 51 405 811           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 73 104 487  | -                                   | 26 602 453             | -  | 99 706 940           |
| Чистая ссудная задолженность   | 1 279 771 515   | 569 944 565                         | 42 004 022             | -  | 1 891 720 102        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 50 826 735  | -                                   | 141 357 392            | 17 445 750                               | 209 630 077          |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | -   | -                                   | -                      | 17 445 750                               | 17 445 750           |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | 115 260 664   | -                                   | -                      | -  | 115 260 664          |
| Требование по текущему налогу на прибыль   | -   | -                                   | -                      | 4 057 661                                | 4 057 661            |
| Отложенный налоговый актив   | -   | -                                   | -                      | 15 550 915                               | 15 550 915           |
| Денежные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | -   | -                                   | -                      | 26 723 914                               | 26 723 914           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | -   | -                                   | -                      | 2 000                                    | 2 000                |
| Прочие активы  | 25 459 723  | 12 651 057                          | 196 674                | 1 559 629                                | 40 147 073           |
| <b>Всего активов</b>   | <b>1 552 630 762</b>  | <b>182 752 562</b>                  | <b>346 885 679</b>     | <b>164 611 206</b>                       | <b>2 246 880 199</b> |
| <b>Обязательства</b>   |   |                                     |                        |  |                      |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 12 950 396  | -                                   | 3 748 540              | -  | 16 707 736           |
| Средства кредитных организаций   | 27 853 977  | 267 126                             | 206 590 596            | -  | 228 711 699          |
| Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями  | 575 241 320   | 663 337 230                         | 314 224 043            | -  | 1 548 772 391        |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  | 18 916 175  | 603 993 113                         | -                      | -  | 680 909 288          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 57 679 744  | -                                   | 36 127 781             | -  | 93 807 525           |
| Выпущенные долговые обязательства  | 34 270 939  | -                                   | 32 975 151             | -  | 67 246 090           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль  | -   | -                                   | -                      | 3 157 303                                | 3 157 303            |
| Отложенное налоговое обязательство   | -   | -                                   | -                      | 3 361 822                                | 3 361 822            |
| Прочие обязательства   | 5 690 337   | 20 751 893                          | 6 093 650              | 19 691 028                               | 52 196 906           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервами офшорных зон | 4 124 695   | 2 648 676                           | -                      | -  | 6 773 371            |
| <b>Всего обязательства</b>   | <b>714 381 008</b>  | <b>686 974 285</b>                  | <b>593 839 739</b>     | <b>24 150 653</b>                        | <b>2 019 315 105</b> |
| <b>Чистая балансовая прибыль за 11 декабря 2016 года</b>   | <b>838 249 753</b>  | <b>-504 261 723</b>                 | <b>-246 924 069</b>    | <b>140 461 153</b>                       | <b>227 525 094</b>   |

А.Е. Чухлов  
Заместитель Председателя Правления  
Главный финансовый директор



М.В. Шейко  
Заместитель Главного бухгалтера  
Начальник Управления банковской  
отчетности

27 февраля 2018 года

