



**Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом**

**на 01 июля 2019 года**

## Содержание

1. Основы представления информации .....	3
2. Основная деятельность Группы .....	4
2.1. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	5
3. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	6
3.1. Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала .....	10
3.2. Различия подходов к консолидации отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом .....	23
4. Информация о системе управления рисками .....	26
4.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Группы .....	26
5. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора .....	31
6. Кредитный риск .....	33
7. Кредитный риск контрагента .....	39
8. Риск секьюритизации .....	43
9. Рыночный риск .....	43
10. Информация о величине операционного риска .....	45
11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	46
12. Информация о величине риска ликвидности .....	48
12.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	49
12.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	51
13. Финансовый рычаг Группы .....	54
14. Термины и определения .....	56

## 1. Основы представления информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» подготовлена в соответствии с требованиями Указания №4481-У<sup>1</sup>, Указания №4482-У<sup>2</sup>.

Раскрытие информации о процедурах управления рисками и капиталом в Группе регулируется в соответствии с «Положением о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

Раскрытие информации в банках Группы регулируется внутренними процедурами и требованиями местных регулирующих органов, что обеспечивает эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Количественные сведения о капитале Группы, содержащиеся в этом документе, являются данными, используемыми для вычисления нормативного капитала Группы для надзорных целей.

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

Информация представлена в этом документе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Согласно Указания №4481-У головная кредитная организация Группы должна раскрывать информацию о процедурах управления рисками и капиталом:

- ежегодно не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом Группы и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Группы доступна на веб-сайте головной кредитной организации Группы АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу:

[http://alfabank.ru/about/annual\\_report/riskinfo/](http://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/).

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

Раскрываемая информация отражает значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Группой, информацию об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу).

Раскрытие информации осуществляется в полном объеме в соответствии с требованиями, предъявляемыми действующим законодательством Российской Федерации.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц.

Описание ключевых терминов и определений, используемых Группой приводится в Разделе 14 «Термины и определения» информации о процедурах управления рисками и капиталом.

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 07.08.2017 г. №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»

<sup>2</sup> Указание Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

## 2. Основная деятельность Группы

Группа осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление корпоративных кредитов и иных видов финансирования, торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, 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.

АО «АЛЬФА-БАНК» является головной кредитной организацией Группы.

АО «АЛЬФА-БАНК», Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды), АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) являются кредитными организациями - участниками банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

ПАО «Балтийский Банк» присоединен к АО «АЛЬФА-БАНК» 08.05.2019 года.

Значительную долю коммерческой деятельности Группы осуществляет АО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Банком России. 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.

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» являются АО «АБ Холдинг» (99.99983%) и АВН Financial Limited (0.00017%).

Банк зарегистрирован по адресу: 107078, Российская Федерация, г. Москва, Каланчевская ул., 27.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные 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. 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.

АО «АЛЬФА-БАНК» входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов.

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

Стратегическими приоритетами Группы АО «АЛЬФА-БАНК» 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.

## 2.1. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России. Группой предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития.

По данным Росстата, по итогам 2018 года ВВП вырос на 2.3% г/г и, по предварительной оценке, Министерства экономического развития, рост за 1 полугодия 2019 года составил 0.7% г/г. Основным фактором экономического роста в 1 квартале 2019 года был продолжающийся рост потребления домохозяйств, этот индикатор вырос на 1.6% г/г на фоне снижения валового накопления основного капитала на 2.6% г/г, что в сочетании дало рост ВВП на 0.5% г/г в 1 квартале 2019 года.

Внешний фон для российской экономики остается неоднозначным. Хотя цены на нефть Brent с начала года в среднем торговались около отметки \$66/барр., ситуация на сырьевых рынках остается чувствительной к риску торговых войн. Продолжающееся давление США на Китай и угрозы введения тарифов на дополнительные импортные потоки из Китая могут привести к замедлению мировой экономики и снизить цены на сырье.

Важной частью экономической повестки России остается курс на снижение темпов инфляции. За 2017 год ЦБ РФ добился значительных успехов в контроле за инфляцией, которая снизилась с 5.4% г/г в 2016 году до 2.5% г/г в 2017 году. Тем не менее, на фоне ослабления курса рубля на 17% г/г в прошлом году, а также в результате повышения НДС, инфляция ускорила в 2018 году до 4.3% г/г. Нестабильность финансовых рынков вынудила ЦБ РФ перейти к повышению ставки с осени 2018 года: ставка была повышена дважды, на заседании 14 сентября с 7.25% до 7.50% и на заседании 14 декабря до 7.75% - уровня конца 2017 года. Продолжающееся ускорение инфляции – до 5.3% г/г на март 2019 года - вынуждает ЦБ РФ сохранять жесткую риторику и в 2019 году. При этом, по итогам июня этого года темп инфляции уже замедлился до 4.7% г/г, что позволили ЦБ РФ снизить ставку до 7.25% по итогам июля 2019 года.

Минфин сохраняет курс на планомерное наращивание сбережений бюджета. Согласно бюджетному правилу дополнительные нефтяные доходы бюджета при ценах на нефть выше 40 \$/барр. направляются на покупку валюты (осуществляемую ЦБ РФ как агентом правительства) и затем идут на пополнение ФНБ. Если за 2017 год было приобретено валюты на 0.8 трлн. руб. (около \$14 млрд), за 2018 год - на 4.2 трлн. руб. (около \$67 млрд.).

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

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

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

### 3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Банк России устанавливает и контролирует нормативы достаточности капитала в отношении АО «АЛЬФА-БАНК», а также в отношении Группы. Нормативы достаточности капитала Amsterdam Trade Bank N.V. и АО ДБ «Альфа-Банк» Казахстан устанавливаются и контролируются Центральным Банком Нидерландов и Национальным Банком Республики Казахстан соответственно.

#### Информация о нормативах достаточности капитала Группы

Краткое наименование норматива	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Фактическое значение, %	Min нормативное значение, с учетом надбавок %	Фактическое значение, %	Min нормативное значение, с учетом надбавок %
Норматив достаточности базового капитала H20.1	9.01	>=7.15	8.96	>=7.025
Норматив достаточности основного капитала H20.2	10.72	>=8.65	10.9	>=8.525
Норматив достаточности собственных средств H20.0	11.74	>=10.65	12.90	>=10.525

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Группы.

Группа 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 Группа разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Расчет Величины собственных средств (капитала) Группы осуществляется на основании Положения №646-П<sup>3</sup>, разработанного в соответствии со стандартами БКБН и Положения № 509-П<sup>4</sup>.

Банком России установлены надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала 2%, антициклическая надбавка 0% от взвешенных по риску активов и надбавка за системную значимость 0.65%.

Предусмотренная БКБН надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость введена для десяти системно значимых кредитных организаций, включая АО «АЛЬФА-БАНК». Вышеуказанные надбавки применяются только на консолидированной основе.

Надбавки к нормативам достаточности капитала не являются обязательными нормативами, установленными Инструкцией №180-И<sup>5</sup> и Положением №509-П. При несоблюдении (частичном несоблюдении) надбавок к нормативам достаточности капитала к Группе не применяются меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Группа не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе выплачивать дивиденды своим акционерам (участникам), в случае если это приведет к несоблюдению Группой установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

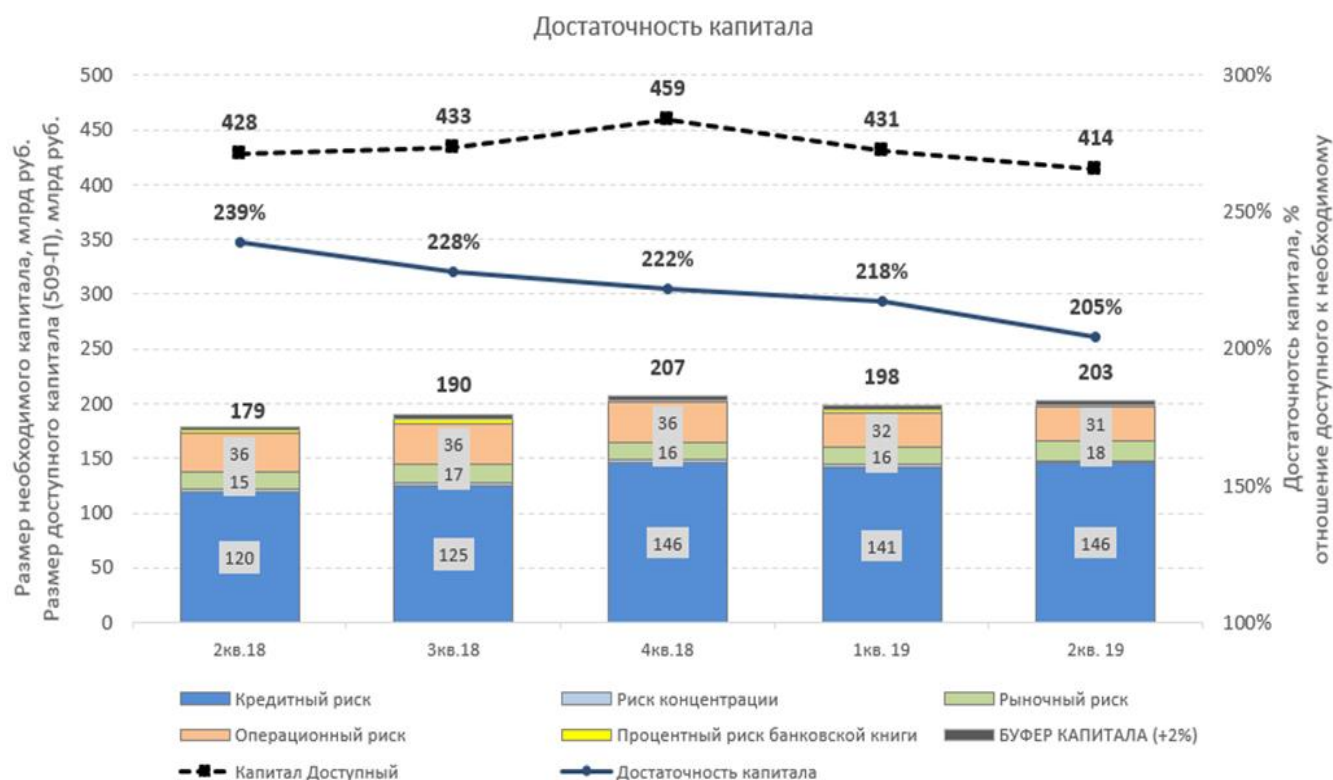
<sup>3</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

<sup>4</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»

<sup>5</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»

**Внутренняя оценка достаточности капитала Группы**

Группа демонстрирует высокий уровень достаточности капитала.



Уровень достаточности капитала Группы<sup>6</sup> согласно внутренней оценке на высоком уровне.

Внутренние показатели с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами, не используются. Группа проводит сравнение регулятивного (имеющегося капитала) и необходимого капитала на покрытие значимых рисков.

**Подход к оценке достаточности собственных средств Группы.** Требования к достаточности капитала Группы регулируются Положением №509-П. Процесс планирования достаточности регуляторного капитала реализуется через построение модели прогнозных данных по основным финансовым показателям Банка.

**Информация о выполнении требований к капиталу.** Группа выполняет все установленные Банком России требования к капиталу, и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

<sup>6</sup> Методика определения размера необходимого капитала Группы:

- для Банка согласно внутренним подходам оценивается: кредитный риск в части, покрытой оценками PD, LGD; риск концентрации; процентный риск банковской книги;
- для Дочерних банков используется стандартизованный подход.

## Сведения о величине и основных элементах капитала Группы

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<b>Источники базового капитала</b>		
Уставный капитал	59 587 623	59 587 623
Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2 979 381	2 979 381
Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	80 647 389
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	299 818 188	195 425 351
Доля малых акционеров (участников)	1 300 109	1 404 334
<b>Сумма источников базового капитала, итого</b>	<b>365 496 262</b>	<b>341 855 039</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>		
Нематериальные активы	(5 032 772)	(4 604 603)
Отложенные налоговые активы	(933 767)	(289 573)
Вложения в акции (доли) участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе:	(6 592 687)	(6 592 687)
Доход от выгодной покупки	-	(3 122 877)
Убытки предшествующих лет	(8 841 035)	(8 151 633)
Убыток текущего года	(26 806 521)	(3 680 855)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого</b>	<b>(48 206 782)</b>	<b>(26 442 228)</b>
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>317 289 480</b>	<b>315 412 811</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>		
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	60 292 912	68 108 713
<b>Сумма источников добавочного капитала, итого</b>	<b>60 292 912</b>	<b>68 108 713</b>
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>60 292 912</b>	<b>68 108 713</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>377 582 392</b>	<b>383 521 524</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 823 306	26 414 924
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	26 314 515	34 904 986
Субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	10 954 287	4 000 357
Субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"	9 797 463	13 758 780
Доля малых акционеров (участников)	552 848	691 465
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	2 685 546	5 090 364
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 319 622	4 425 746
<b>Сумма источников дополнительного капитала, итого</b>	<b>36 695 837</b>	<b>71 527 485</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала:</b>		
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(315)	(20)
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>36 695 522</b>	<b>71 527 465</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>414 277 914</b>	<b>455 048 989</b>

Банк руководствуясь нормами п.1.5 Положения №509-П включает субординированный займ, привлеченный AMSTERDAM TRADE BANK N.V., в дополнительный капитал Группы в порядке и размере, определенном в соответствии с правилами пруденциального регулирования, установленными Центральным банком Нидерландов.



В целях соблюдения положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленных Положением №646-П с 01.01.2014 года из источников дополнительного капитала поэтапно исключаются привлеченные до 01.03.2013 года субординированные кредиты, условия которых не отвечают всем требованиям Положения №646-П:

Валюта	Размер кредита в тыс. ед.валюты	Балансовая стоимость на 01.07.2019	Величина, учтенная в капитале на 01.07.2019	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка, %
USD	750 000	47 306 700	1 156 824	26.09.2012	26.09.2019	7.5

#### Соотношение основного капитала Группы и собственных средств Группы

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	317 289 480	315 412 811
Основной капитал	377 582 392	383 521 524
Дополнительный капитал	36 695 522	71 527 465
Собственные средства (капитал)	414 277 914	455 048 989
	91.14%	84.28%

#### Соотношение основного капитала и собственных средств крупных участников Группы

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	312 953 133	316 326 422
Основной капитал	373 246 045	384 435 135
Дополнительный капитал	30 220 852	62 422 163
Собственные средства (капитал)	403 466 897	446 857 298
	92.51%	86.03%

В целях характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе типов контрагентов.

**Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки**

На 01 июля 2019 года

	Россия	Европа	Страны СНГ	Прочие	Итого	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска
Юридические лица	1 596 910 674	233 798 948	59 229 521	43 198 092	1 933 137 235	154 650 979
Физические лица	891 151 782	100 139	32 662 371	119 717	924 034 009	73 922 721
Кредитные организации	87 290 128	32 770 047	17 054 852	19 559 520	156 674 547	12 533 964
Прочие	48 685 001	2 041 627	2 717 273	-	53 443 901	4 275 511
Итого	2 624 037 585	268 710 761	111 664 017	62 877 329	3 067 289 692	245 383 175

## 3.1. Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала

Информация об уровне достаточности капитала<sup>7</sup>

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		61 398 584	61 398 584	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		61 398 584	61 398 584	22+23
1.2	привилегированными акциями		-	-	22+23
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		264 170 632	264 240 252	33
2.1	прошлых лет		290 977 153	187 273 718	33
2.2	отчетного года		(26 806 521)	76 966 534	33.1
3	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381	33
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		1 300 109	1 404 334	34
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		329 848 706	330 022 551	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	10
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5 032 772	4 604 603	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		933 767	289 573	11
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	не применимо
13	Доходы от сделок секьюритизации		-	-	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	-	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-	-	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	5

<sup>7</sup> Раздел 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»

17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	6 592 687	6 592 687	5
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	5+6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	5+6+7+9+11+11+12+13
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	11
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:	-	-	7+11
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	7
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	11
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	3 122 877	4+5+6+7+9+12+13
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	не применимо
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, строк 26 и 27)	12 559 226	14 609 740	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	317 289 480	315 412 811	
<b>Источники добавочного капитала</b>				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	60 292 912	68 108 713	15
31	классифицируемые как капитал	-	-	не применимо
32	классифицируемые как обязательства	60 292 912	68 108 713	15
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	-	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	не применимо
36	Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	60 292 912	68 108 713	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	-	не применимо
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	-	-	не применимо

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	не применимо
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-	-	7+9
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	не применимо
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала (сумма строк с 37 по 42)	-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	60 292 912	68 108 713	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	377 582 392	383 521 524	
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	25 188 702	66 835 663	(-)13+15+21+29+33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	10 954 287	4 000 357	15
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	552 848	691 465	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	не применимо
50	Резервы на возможные потери	-	-	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	36 695 837	71 527 485	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	-	не применимо
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала	-	-	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	не применимо
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	не применимо
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	315	20	13

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	315	20	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером	-	-	не применимо
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	-	-	не применимо
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику	-	-	не применимо
57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	315	20	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	36 695 522	71 527 465	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	414 277 914	455 048 989	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	3 522 296 587	3 519 788 060	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	3 522 296 587	3 519 788 060	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 528 896 446	3 526 439 042	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9.0080	8.9610	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.7200	10.8960	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11.7400	12.9040	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2.6610	2.5290	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.0110	1.8790	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков	0.6500	0.6500	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.5080	4.4610	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	1 581 242	5 681 787	5+6

73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	2 101 102	10 517 429	5
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	12 335 384	3 677 310	11
<b>Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)</b>				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	не применимо

**Примечание:**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.2 раздела 3 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой по адресу: [https://alfabank.ru/about/annual\\_report/riskinfo/](https://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/).

## Основные характеристики инструментов капитала<sup>8</sup>

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АЛЬФА-БАНК	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	ВНЕШЭКОНОМБАНК	ВНЕШЭКОНОМБАНК	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	ABN Holdings S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10101326В	без номера	без номера	без номера	без номера	без номера	без номера	29010RMFS	29009RMFS	29008RMFS	29007RMFS	29006RMFS	Без номера
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ
3а	к инам инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переход. периода («Базель III»)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в кот. инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	59587623	24887704	35405209	13985957	1156824	1043242	8754220	1	1	1	1	1	1374266
9	Номинальная стоимость инструмента	1	500000	700000	250000	750000	10432432	29180734	12557600	12557600	12557600	12557600	12557600	35000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости

<sup>8</sup> Раздел 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	27.03.1998, 16.08.1998, 27.12.1999, 29.12.2000, 30.05.2001, 29.10.2004, 15.12.2006, 06.09.2007, 28.04.2009, 14.07.2009, 28.09.2009	07.02.2018	17.11.2016, 16.01.2017	04.12.2014	17.10.2012	29.01.2009, 19.10.2009	20.10.2009	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	28.04.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	18.02.2025	26.09.2019	25.12.2019	25.12.2020	29.11.2034	28.04.2032	26.09.2029	24.02.2027	22.01.2025	28.04.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично – при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично – при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично – при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк, либо если непогашение Займа будет противоречит в действующему законодательству	Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть, а также досрочно уплатить проценты, начисленные за пользование субординированным кредитом при условии получения предварительного согласия Банка России и Внешэкономбанка	Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть, а также досрочно уплатить проценты, начисленные за пользование субординированным кредитом при условии получения предварительного согласия Банка России и Внешэкономбанка	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020	Досрочное погашение возможно только при письменных согласиях Центрального Банка Нидерландов и Европейского Центрального Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично – при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично – при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично – при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью – при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк, либо если непогашение Займа будет противоречит в действующему законодательству	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	6.95	8	9.5	7.5	6.5	7.5	купонный доход по 0%3+1%	купонный доход по 0%3+1%	купонный доход по 0%3+1%	купонный доход по 0%3+1%	купонный доход по 0%3+1%	EURIBOR+4.5%



19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении и мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	АО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	да	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	законодательное	законодательное	законодательное	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не содержит условий списания или конвертации	не содержит условий списания или конвертации	не содержит условий списания или конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

**Примечание:**

Информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте [https://alfabank.ru/about/annual\\_report/riskinfo/inst/](https://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/inst/).

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы<sup>9</sup>**

№	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	61 398 584	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	61 398 584	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	61 398 584
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	34	2 505 976	Инструменты капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, в том числе:	5, 48	1 852 957
2.1	X	X	X	инструменты базового капитала	5	1 300 109
2.2	X	X	X	инструменты дополнительного капитала	48	552 848
3	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15,16	2 855 339 934	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	75 690 720	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	60 292 912
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, их них:	46	15 360 228
3.2.1	субординированные кредиты	X	18 282 527	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал с учетом амортизации и дисконтирования	X	15 360 223
3.2.2	X	X	X	субординированные кредиты на внебалансовых счетах	X	5
3.3	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	86 919 866	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал с учетом амортизации и дисконтирования, всего, в том числе:	47	10 954 287
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, из них:	9, 10	33 386 338	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	5 032 772	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 6.1 настоящей таблицы)	8	-
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 6.2 настоящей таблицы)	X	5 032 772	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 6.2 настоящей таблицы)	9	(5 032 772)
5	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	1 812 232	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	11.1.2.	933 767	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	(933 767)
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	11.1.1.	878 465	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21,25	-
6	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	3 942 618	X	X	X
6.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 4.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 4.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

<sup>9</sup> Таблица 1.2 согласно Указания №4482-У

№	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе	24	-	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37,41	-
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
8	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3,4.1,5,6	2 647 043 619	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 330 446	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	16 030 449	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19,23	-
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-
8.7	встречные вложения в капитал финансовых организаций, уменьшающие базовый капитал	X	6 592 687	«Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала»	17	(6 592 687)
9	X	X	X	Доход от выгодной покупки, уменьшающий базовый капитал	26	-
10	Прибыль (убыток)	33	310 292 952	«Нераспределенная прибыль (убыток)» «Резервный фонд»	2,3	267 150 013
11	«Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Переоценка основных средств и нематериальных активов», «Переоценка активов и обязательств участников группы нерезидентов»	25,27,28	12 521 048	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», в том числе:	46	9 828 474
11.1	X	X	X	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	1 823 306
11.2	X	X	X	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	5 319 622
11.3	X	X	X	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	X	2 685 546
12	X	X	X	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	56.1	(315)

**Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора<sup>10</sup>**

№	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		номер строки <sup>1</sup>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	№ строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	392 045 971	1,2	411 570 442
2	Средства в кредитных организациях	5	211 560 079	3	211 741 874
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	60 904 947	6	61 439 075
3.1	производные финансовые инструменты	10	25 475 292	6	25 503 400
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	6	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости*	-	-	4.1.1.	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	2 136 633 973	4.1.2.	2 096 938 498
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	-	6.1.1. 6.2.1.	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,8	277 001 523	5	276 924 172
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	14,15	8 840 235	11	4 369 884
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	26 117 123	12,13	63 350 075
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7,8	153 534 604	4,2	158 560 998
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы	9	1 182 008	7	4 731 766
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	12,13	13 871 441	10	5 032 772
12.1	деловая репутация (гудвил)	13	1 935 409	10.1	-
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	11 936 032	10.2	5 032 772
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	12	41 371 544	9	28 353 566
14	Всего активов	16	3 323 063 448	14	3 323 013 122
<b>Обязательства</b>					
15	Депозиты центральных банков	17	8 665 198	15.1,15.2	8 665 198
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	179 034 566	15.3	211 933 842
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	2 237 076 234	15.4,15.5	2 195 680 115
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22	34 849 550	16	33 907 998
19.1	производные финансовые инструменты	22	34 849 550	16	33 907 998
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	19	195 969 662	15.6,16.4	299 930 594

\* Данные статьи 4 «Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости» для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности Группы, представляемой в целях надзора классифицируются в статью 2 «Средства в кредитных организациях» по экономическому смыслу.

<sup>10</sup> Таблица 1.3 согласно Указания №4482-У

№	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		номер строки <sup>1</sup>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	№ строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	23	50 041 942	18,19	74 865 446
22	Налоговые обязательства, в том числе:	24,25	1 723 759	17	4 571 127
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	17.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20,21	107 296 750	15,16	105 222 187
24	Резервы на возможные потери	22	1 643 065	20	1 518 055
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	-
26	Всего обязательств	26	2 816 300 726	21	2 936 294 562
<b>Акционерный капитал</b>					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27,28	74 203 475	22,23	61 398 584
27.1	базовый капитал	27,28	74 203 475	22.1,23	61 398 584
27.2	добавочный капитал	-	-	22.2	-
28	Бессрочные ноты участия в кредите	29	66 490 687	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	356 119 798	33	310 292 952
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30,31,32	7 442 786	25,27,28	12 521 048
31	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	35	2 505 976	34	2 505 976
32	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	36	506 762 722	35	386 718 560
33	Всего источников собственных средств	34	504 256 746	(35-34)	384 212 584

### **3.2. Различия подходов к консолидации отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом**

При определении состава участников Группы Банк руководствуется МСФО. Для определения статуса участника банковской группы Банк анализирует существующие между ним и участником Группы правоотношения.

Все участники Группы входят в периметр бухгалтерской консолидации для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, но данные не всех участников Группы входят в периметр регуляторной консолидации для целей подготовки консолидированной отчетности Группы, представляемой в целях надзора.

Существуют различия между показателями в информации о процедурах управления рисками и капиталом Группы, и показателями, представленными в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые могут быть объяснены следующим образом:

- Информация о процедурах управления рисками и капиталом Группы подготовлена на основе регуляторных, а не МСФО методов консолидации.
- Отличие в подходах классификации активов и обязательств.
- Оценка активов по рискам, основанная на регуляторных требованиях, отличается от балансовой стоимости активов, которая используется в финансовой отчетности по МСФО.

Поэтому количественная информация, представленная в настоящем документе, может быть не сопоставима с другими финансовыми раскрытиями, сделанными Группой.

Консолидируемые участники Группы, отчетные данные которых включены в консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора:

- Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»
- Акционерное общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан)
- Amsterdam Trade Bank N.V.

В состав Группы входит участник Alfa Bond Issuance public limited company (далее – SPV), созданный исключительно для выпуска ценных бумаг. SPV консолидировалось, так как было специально создано для реализации целей Банка и Банк фактически несет риски при осуществлении деятельности этой компании. В консолидированной отчетности Группы, представляемой в целях надзора, подход к отражению операций SPV соответствует подходу в отчетности по МСФО.

В первом полугодии 2019 года ПАО «Балтийский Банк» был присоединен к АО «АЛЬФА-БАНК».

В Группе отсутствуют участники, являющиеся страховыми компаниями.

Данные участников Группы включаются в периметр регуляторной консолидации для целей подготовки консолидированной отчетности Группы, представляемой в целях надзора в соответствии с учетной политикой Группы.

В целях подготовки информации о процедурах управления рисками и капиталом к крупным участникам Группы относятся участники Группы, величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (расчет осуществляется в абсолютных величинах без учета знака финансового результата участника банковской группы или банковской группы в целом), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

## Состав участников Группы, включая сведения о консолидируемых и неконсолидируемых участниках Группы

На 01 июля 2019 года

№	Наименование участника	Балансовая стоимость активов	Величина источников собственных средств (капитала)	Доля участия Группы, процент	Крупные участники Группы	Включение участников в консолидированную МСФО-отчетность Группы	Включение участников в консолидированную надзорную отчетность Группы		Основной вид деятельности участника банковской группы
							Полная консолидация	Вычет из капитала/ включение в RWA	
1	Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	3 220 350 659	375 610 998		X	X	X		Денежное посредничество прочее
2	Акционерное общество ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	75 361 415	11 875 524	100		X	X		Денежное посредничество прочее
3	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	105 220 498	12 986 982	73.3702		X	X		Денежное посредничество прочее
4	Общество с ограниченной ответственностью "Сосны"	201 641	186 915	100		X		X	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания
5	Общество с ограниченной ответственностью "Залесье"	112 906	106 202	100		X		X	Охота, отлов и отстрел диких животных, включая предоставление услуг в этих областях
6	Общество с ограниченной ответственностью "БСК-Недвижимость"	108 028	107 633	100		X		X	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе
7	Общество с ограниченной ответственностью "Венецианский павильон"	996	996	100		X		X	Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе
8	Общество с ограниченной ответственностью "Сентинел Кредит Менеджмент"	1 148 417	560 379	100		X		X	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса
9	Акционерное общество "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	970 707	969 168	100		X		X	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
10	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	-	-	73.3702		X		X	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
11	Фонд содействия предпринимательству "СОЗИДАНИЕ"	5 372	(6 504)	-		X		X	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
12	Фонд поддержки международных экономических стажировок и культурного диалога	19 868	(15 032)	-		X		X	Прочая деятельность по дополнительному профессиональному образованию
13	Фонд Социальной защиты сотрудников АО "АЛЬФА-БАНК"	57 759	22 432	-		X		X	Предоставление прочих социальных услуг без обеспечения проживания
14	Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале	45 910	5 464	-		X		X	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации
15	Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ "Альфа-Шанс"	21 011	4 961	-		X		X	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
16	Alfa Bond Issuance public limited company	-	-	-		X		X	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
17	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Фьюче Пипл"	164 699	(5 421)	100		X		X	Деятельность в области исполнительских искусств



№	Наименование участника	Балансовая стоимость активов	Величина источников собственных средств (капитала)	Доля участия Группы, процент	Крупные участники Группы	Включение участников в консолидированную МСФО-отчетность Группы	Включение участников в консолидированную надзорную отчетность Группы		Основной вид деятельности участника банковской группы
							Полная консолидация	Вычет из капитала/включение в RWA	
18	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	55 301 709	6 244 299	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
19	Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн"	10 636 724	2 811 015	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
20	Общество с ограниченной ответственностью "Интергруп"	10 810 710	3 099 208	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
21	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-мобиль"	40 592 818	1 483 099	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
22	Общество с ограниченной ответственностью "ЛК АЛ"	302 381	295 683	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
23	Общество с ограниченной ответственностью "АЛ Сервис"	781 469	373 525	100		X		X	Деятельность страховых агентов и брокеров
24	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс"	293 968	237 388	100		X		X	Деятельность дилерская
25	Общество с ограниченной ответственностью магазин "ПАШКОВ"	19 214	19 038	100		X		X	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
26	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис"	5 897 649	1 942 483	21		X		X	Деятельность в области права и бухгалтерского учета
27	Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Диджитал"	61 763	60 122	100		X		X	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
28	PAYMETECH CYPRUS LIMITED	426 349	426 349	49.9		X		X	Разработка компьютерного программного обеспечения
29	Общество с ограниченной ответственностью "Телемаркет"	90 243	42 612	49.9		X		X	Разработка компьютерного программного обеспечения
30	Товарищество с ограниченной ответственностью "Pay-me Kazakhstan" (Пэй-ми Казахстан)	2 796	(7 457)	49.9		X		X	Разработка компьютерного программного обеспечения
31	ATB ESPR B.V.	1 072 912	1 072 912	21.3889		X		X	Управление на основе индивидуальных договоров доверительного управления активами
32	Общество с ограниченной ответственностью "Бесконтакт"	263 693	208 406	25		X		X	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук

## 4. Информация о системе управления рисками

## 4.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Группы

Сведения об основных показателях деятельности Группы<sup>11</sup>

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п	на отчетную дату	Мах значение на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
КАПИТАЛ, тыс. руб.												
1	Базовый капитал		317 289 480		328 470 911		315 412 811		279 904 226		289 851 800	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		345 065 948		342 994 224		315 412 811		279 904 226		289 851 800	
2	Основной капитал		377 582 392		391 396 441		383 521 524		349 423 436		360 673 896	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		405 358 860		405 919 754		383 521 524		349 423 436		360 673 896	
3	Собственные средства (капитал)		414 277 914		431 206 374		455 048 989		433 328 500		427 886 012	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		454 346 420		489 504 542		455 048 989		433 328 500		427 886 012	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.												
4	Активы, взвешенные по уровню риска		3 528 896 446		3 453 443 116		3 526 439 042		3 302 977 729		3 062 930 411	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент												
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.0		9.5		9.0		8.5		9.5	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.6		9.8		9.0		8.5		9.5	
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)		10.7		11.4		10.9		10.6		11.8	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.3		11.6		10.9		10.6		11.8	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11.7		12.5		12.9		13.1		14.0	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.6		14.0		12.9		13.1		14.0	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент												
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.0		1.9		1.9		1.9		1.9	
9	Антициклическая надбавка		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0	
10	Надбавка за системную значимость		0.7		0.7		0.7		0.7		0.7	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)		2.7		2.6		2.6		2.6		2.6	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.5		5.0		4.5		4.0		5.0	

<sup>11</sup> Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п	на отчетную дату	Мах значение на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Мах значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА												
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13	3 553 851 528		3 473 202 057		3 673 142 874		3 408 525 121		3 128 841 598	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13	10.6		11.3		10.4		10.3		11.5	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.3		11.5		10.4		10.3		11.5	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ												
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		391 009 433		406 972 241		444 251 499		406 014 291		350 675 036	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		306 229 074		342 169 088		411 660 487		395 945 723		322 809 380	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	12.1	128.2		119.2		110.0		103.1		109.2	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)												
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		2 419 195 766		2 360 601 855		2 453 929 375		2 213 780 507		2 106 887 328	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		1 970 597 644		2 100 463 918		2 053 654 017		1 903 604 571		1 681 060 264	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	12.2	122.8		112.4		119.5		116.3		125.3	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент												
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2											
22	Норматив текущей ликвидности Н3											
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)			19.9		19.6		19.9		17.2		16.9
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		242.4		257.8		232.8		209.7		225.1	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1											
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		1.5		1.5		3.2		3.4		3.4	

Методика расчета показателей осуществляется в соответствии с Инструкцией №180-И и Положением №509-П. Существенных изменений в показателях основной деятельности Группы в отчетном периоде не произошло.

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

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

**Подход к организации системы управления рисками в Группе.** Группа использует имеющиеся у нее 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 ее деятельности. Основной целью Группы в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности её операций.

Участники Группы стремятся к совершенствованию системы управления рисками и капиталом и выстраивают систему управления на принципах, соответствующих российским и локальным требованиям, международным стандартам и лучшим практиками в целях обеспечения устойчивости Группы.

Банк обеспечивает выполнение процедур ВПОДК на уровне Группы и на индивидуальном уровне, участники Группы обеспечивают выполнение ВПОДК на индивидуальном уровне в соответствии с общими принципами системы управления рисками и капиталом, установленными в Группе.

Неконсолидируемые участники управляют рисками на соло-основе и имеют собственное подразделение, осуществляющее управление рисками, если по законодательству, применимому к такому неконсолидируемому участнику, требуется создание такого подразделения.

**Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом.** Подходы к разработке и реализации ВПОДК в Группе закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы (Стратегия Группы). Участники Группы разрабатывают процедуры управления рисками и капиталом на основе положений, определенных Стратегией управления рисками и капиталом Группы. Участники Группы, находящиеся вне юрисдикции Российской Федерации, устанавливают и соблюдают процедуры управления рисками и капиталом, в том числе с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также требований локального законодательства.

В совокупности управление рисками и капиталом нацелено на обеспечение устойчивого развития участников Группы и Группы в рамках реализации стратегии развития, с учетом ограничений риск-аппетита, обеспечения достаточности капитала и выполнения нормативов и требований регуляторов деятельности Группы в целом и участников Группы в зависимости от бизнес-модели участников Группы и профиля рисков а также принимая во внимание требования регуляторов отдельных участников Группы, находящихся вне юрисдикции Российской Федерации.

Группа проводит регулярную (не реже одного раза в год) процедуру выявления значимых рисков Группы. При разработке мероприятий по развитию бизнеса участники Группы учитывают необходимость поддержания необходимой внутренней достаточности капитала, выполнение обязательных нормативов, а также соблюдения установленного риск-аппетита. Риск-аппетит устанавливается для каждого из значимых рисков в соответствии с профилем принимаемых рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) Группы в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита Группы является осуществление контроля за принятыми Группой объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования участников Группы 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 Группы и прочих существенных показателей.

**Предельные и сигнальные значения показателей риск-аппетита Группы**

№	Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение 2019	Сигнальное значение 2019	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019
1	Кредитный риск	KP_RWA_STA	<=5 000 млрд. руб.	>=4 750 млрд. руб.	3 036 млрд. руб.	2 997 млрд. руб.	3 067 млрд. руб.
2	Рыночный риск	PP_RWA_STA	<=600 млрд. руб.	>=570 млрд. руб.	152 млрд. руб.	150 млрд. руб.	167 млрд. руб.
3	Операционный риск	OP_RWA_STA	<=440 млрд. руб.	-	343 млрд. руб.	306 млрд. руб.	295 млрд. руб.
4	Процентный риск банковской книги АО «АЛЬФА- БАНК»	EAR (5% RUB, 3% USD, 3% EUR)	<=300 млн. долл.	>=285 млн. долл.	71 млн. долл.	87 млн. долл.	44 млн. долл.
5	Риск ликвидности	НКЛ БГ: H26	> Min значение Норматива Банка России	<= Min значение Норматива Банка России + 2 пп	158.1%	109.04%	160.27%
6	Риск концентрации кредитного риска:						
6.1.	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков БГ	H21	<=25%	>=24%	19.94%	19.59%	19.88%
6.2.	Максимальный размер крупных кредитных рисков БГ	H22	<=800%	>=760%	232.8%	257.81%	242%
7	Регуляторная достаточность капитала Банковской группы:						
7.1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) БГ	H20.0	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	<= Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	12.9%	12.49%	11.74%
7.2.	Норматив достаточности базового капитала БГ	H20.1	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	<= Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	8.96%	9.53%	9.01%
7.3.	Норматив достаточности основного капитала БГ	H20.2	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	<= Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	10.9%	11.36%	10.72%
8	Внутренняя достаточность капитала БГ	Уровень достаточности	>100%	<=105%	222%	218%	205%

В II квартале 2019 года нарушений показателей риск-аппетита (достижения сигнальных значений) не было.

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков<sup>12</sup>**

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента),			
	всего, в том числе:	2 920 040 023	2 939 673 537	233 603 202
2	при применении стандартизированного подхода	2 920 040 023	2 939 673 537	233 603 202
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого подхода ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента,			
	всего, в том числе:	101 294 837	20 707 884	8 103 587
7	при применении стандартизированного подхода	101 294 837	20 707 884	8 103 587
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	9 863 617	22 494 600	789 089
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи паевых инвестиционных фондов) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
	в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск,			
	всего, в том числе:	166 602 704	150 167 304	13 328 216
21	при применении стандартизированного подхода	166 602 704	150 167 304	13 328 216
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	295 004 050	305 953 763	23 600 324
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	36 091 215	14 446 029	2 887 297
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	3 528 896 446	3 453 443 117	282 311 715

<sup>12</sup> Таблица 2.1 согласно Указания №4482-У

\* существенные изменения между строками 1/2 и 6/7 по сравнению с предыдущей отчетной датой произошли вследствие отражения операций с ПФИ, РЕПО и сделок, осуществляемые через центрального контрагента в составе кредитного риска контрагента (на 01.04.2019 сделки РЕПО классифицированы в составе кредитного риска)

\* изменения по строке 10 в основном обусловлены уменьшением портфеля сделок ПФИ в отчетном периоде

## 5. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора

### Сведения об обремененных и необремененных активах<sup>13</sup>

тыс. руб.					
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
№	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	49 982 942	8 822 617	672 008 785	467 351 697
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	119 371	-	28 541 440	-
2.1	кредитных организаций	2 240	-	15 473 584	-
2.2	юридических лиц не являющихся кредитными организациями	117 131	-	13 067 856	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 466 549	-	454 972 876	278 857 229
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	574	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	574	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 466 549	-	454 972 302	278 857 229
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 466 549	-	334 476 397	166 782 909
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	120 495 905	112 074 320
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 188	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	46 388 834	8 822 617	188 494 469	188 494 468
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

В отчетном периоде существенных изменений не произошло. Для расчета необремененных активов в соответствии со статьями бухгалтерского баланса (графа 5) берется оценочная величина активов, пригодных, по мнению Банка, для предоставления в качестве обеспечения, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России в соответствии с Указанием №4801-У<sup>14</sup> и в рамках участия в Программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования в соответствии с Постановлением №1044<sup>15</sup>. Указанные выше активы, могут быть использованы как обеспечение для целей совершения следующих операций: внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт и иных кредитов, привлекаемых от Банка России в рамках операций рефинансирования, операций РЕПО, внебиржевых и биржевых сделок ПФИ.

<sup>13</sup> Таблица 3.3 согласно Указания №4482-У

<sup>14</sup> Указание Банка России от 22.05.2018 г. №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»

<sup>15</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 11.10.2014 г. №1044 «Об утверждении программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования»

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами<sup>16</sup>**

№	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	85 818 258	64 485 856
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	350 857 090	305 196 265
2.1	банкам – нерезидентам	138 725 291	74 163 895
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	198 950 861	217 705 910
2.3	физическим лицам – нерезидентам	13 180 938	13 326 461
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	246 558 606	242 803 799
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	244 932 911	241 032 549
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 625 695	1 771 250
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	468 465 635	514 942 851
4.1	банков – нерезидентов	42 165 589	51 070 276
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	312 700 284	341 635 644
4.3	физических лиц – нерезидентов	113 599 762	122 236 931

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативу достаточности капитала Группы<sup>17</sup>**

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	3 125 601 030	2 402 832 499	X	X
2	Королевство Норвегии	2	3	3	X	X
3	Республика Исландия	1.75	27	27	X	X
4	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	91 378 575	80 984 807	X	X
5	Словацкая Республика	1.25	47	53	X	X
6	Специальный Административный Регион Китая Гонконг	2.5	118	118	X	X
7	Чешская Республика	1.25	79 740	79 740	X	X
8	Королевство Швеция	2	41	41	X	X
9	Королевство Дания	0.5	7	7	X	X
10	Литовская Республика	1	287	300	X	X
11	Страны, в которых антициклическая надбавка не установлена, и совокупная величина требований к резидентам которых составляет менее 5% от совокупных требований.	0	292 417 763	311 864 922	X	X
12	Сумма требований к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, отличная от нуля	X	91 458 846	81 065 096	X	X
13	Итого	X	3 509 477 639	2 795 762 518	0	810 853

Методика расчета показателей осуществляется в соответствии с Инструкцией №180-И.

<sup>16</sup> Таблица 3.4 согласно Указания №4482-У

<sup>17</sup> Таблица 3.7 согласно Указания №4482-У



## 6. Кредитный риск

В качестве основного риска Группа идентифицирует и принимает **кредитный риск** – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля банками Группы. Кредитные операции банков Группы регламентируются законодательством стран нахождения банков Группы, кредитными политиками банков Группы и другими внутренними документами банков Группы, в зависимости от специфики деятельности, особенностей местного законодательства, собственной стратегии развития, а также иными документами, регулирующими отдельные вопросы кредитования.

Участники Группы ведут свою деятельность в разных юрисдикциях (Россия, Казахстан, Нидерланды). Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует внутренний подход, описанный в документе «Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков Банковской Группы АО «АЛЬФА-БАНК»». Участники Группы используют регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы). Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском в Группе утверждаются Правлением Банка, пересматриваются на ежегодной основе, определены в документах Принципы управления нерозничным кредитным риском Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК», Порядок по управлению кредитным риском контрагентов Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК», Положение о принципах управления розничными кредитными рисками Банковской Группы АО «АЛЬФА-БАНК».

В II квартале 2019 года изменений в организации управления кредитным риском Группы не произошло.<sup>18</sup>

### Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску<sup>19</sup>

На 01 июля 2019 года							тыс. руб.
№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	149 330 116	-	2 422 065 638	221 775 929	2 349 619 825
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	189 320 007	356 507	188 963 500
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	1 470 803 279	17 595 238	1 453 208 041
4	Итого	-	149 330 116	-	4 082 188 924	239 727 674	3 991 791 366

**Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием №2732-У<sup>20</sup> по состоянию на 01.07.2019 года в Группе отсутствуют<sup>21</sup>.**

<sup>18</sup> В полном объеме общая информация о величине кредитного риска раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»

<sup>19</sup> Таблица 4.1 согласно Указания №4482-У

<sup>20</sup> Указание Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

<sup>21</sup> Пояснение к таблице 4.1.1 согласно Указания №4482-У

**Резервы на возможные потери по ссудам.** Участники Группы создают резервы на возможные потери по предоставленным кредитам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Классификация качества кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, а также создание резервов на возможные потери по ссудам производятся участниками Группы в соответствии с требованиями законодательства стран нахождения участников Группы. Списание безнадежной задолженности по ссудам производится в соответствии с Порядками, установленными участниками Группы и в соответствии с требованиями законодательства страны нахождения.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением №590-П<sup>22</sup>. 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 №611-П<sup>23</sup>. Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом 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.

---

<sup>22</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

<sup>23</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П<sup>24</sup>**

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		тыс. руб.
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа				
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности всего, в том числе:	117 216 855	50.00	58 608 427	0.55	650 525	(49.45)	(57 957 902)	
1.1	ссуды	104 837 125	50.00	52 418 563	0.54	564 881	(49.46)	(51 853 682)	
2	Реструктурированные ссуды	183 934 570	10.50	19 319 941	0.84	1 546 038	(9.66)	(17 773 903)	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	161 023 032	6.25	10 067 747	0.21	335 185	(6.04)	(9 732 562)	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	474 870 893	21.00	99 722 887	0.45	2 141 183	(20.55)	(97 581 704)	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	4 295 110	21.00	901 973	0.99	42 500	(20.01)	(859 473)	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	38 717 056	21.00	8 130 582	-	-	(21.00)	(8 130 582)	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	14 675 749	-	-	0.06	9 013	0.06	9 013	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	27 844 767	50.00	13 922 384	0.73	203 930	(49.27)	(13 718 454)	

<sup>24</sup> Таблица 4.1.2 согласно Указания №4482-У

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта<sup>25</sup>**

№	Наименование статьи	тыс. руб.
		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	120 198 910
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	51 347 615
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	6 797 716
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 549 137
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(13 869 556)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст.1+ст.2-ст.3-ст.4+/-ст.5)	149 330 116

В первом полугодии ПАО «Балтийский Банк» был присоединен к АО «АЛЬФА-БАНК» это объясняет уменьшение объема ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода и увеличение объема ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанных находящимися в состоянии дефолта в отчетном периоде. Так же рост объема ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течении отчетного периода произошел по кредитам юридических лиц Банка.

**Методы снижения кредитного риска<sup>26</sup>**

На 01 июля 2019 года							тыс. руб.	
№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченны х кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 960 013 421	389 606 404	291 278 730	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	188 963 500	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	2 148 976 921	389 606 404	291 278 730	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 268 367	1 583 398	1 998 694	-	-	-	-

<sup>25</sup> Таблица 4.2 согласно Указания №4482-У

<sup>26</sup> Таблица 4.3 согласно Указания №4482-У

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу<sup>27</sup>**

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения		с учетом применения			
		конверсионного		конверсионного			
		коэффициента и		коэффициента и			
		инструментов снижения		инструментов снижения			
		кредитного риска		кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	266 016 439	-	266 010 618	-	7 109 227	2.67
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	10 328 421	2 240 235	10 248 372	1 117 500	2 273 174	20.00
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	284 550 962	14 199 492	284 458 258	5 142 626	110 611 261	38.19
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	1 536 002 056	1 131 799 692	1 483 563 829	148 574 678	1 695 081 211	103.86
7	Розничные заемщики (контрагенты)	363 380 395	357 222 678	318 420 832	17 267 349	387 669 589	115.49
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	56 305 858	-	54 453 275	-	56 435 008	103.64
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	99 968 507	-	69 877 016	-	82 011 885	117.37
10	Вложения в акции	3 424 166	-	3 008 890	-	4 506 309	149.77
11	Просроченные требования (обязательства)	197 138 263	-	81 498 914	-	121 792 665	149.44
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	203 503 655	-	178 257 541	-	422 360 027	236.94
13	Прочие	30 219 209	-	30 189 667	-	30 189 667	100.00
14	Всего	3 050 837 932	1 505 462 096	2 779 987 212	172 102 153	2 920 040 023	98.91

Группа не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала.<sup>28</sup>

<sup>27</sup> Таблица 4.4 согласно Указания №4482-У

<sup>28</sup> Пояснение к таблицам 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 согласно Указания №4482-У

Кредитные требования (обязательства) Группы, оцениваемые по стандартизированному подходу в разрезе портфелей, коэффициентов риска<sup>29</sup>

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	251 792 163	-	-	14 218 455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266 010 618
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	11 365 872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 365 872
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	284 742	220 217 648	-	6 929 222	-	-	60 301 572	-	-	-	1 867 698	-	-	-	-	-	-	-	289 600 882
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	1 394 875	-	-	-	-	-	1 287 703 984	190 747 677	151 254 611	-	1 037 360	-	-	-	-	-	-	-	1 632 138 507
7	Розничные заемщики (контрагенты)	146 112	-	-	-	-	12 652 271	177 013 093	20 088 777	488 441	43 309 040	4 989 594	-	-	-	10 371 935	-	-	66 628 922	335 688 185
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	6 267 694	1 091 803	2 573 860	-	35 222 137	81 480	-	-	4 180 799	-	4 795 759	-	239 743	-	-	-	54 453 275
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	12 803 664	31 725 617	19 178 971	-	6 085 939	-	-	-	82 823	-	-	-	69 877 014
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	14 053	-	-	-	2 994 837	-	-	-	-	-	-	-	3 008 890
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	643 466	214 149	-	166 945	80 368 960	-	-	-	-	-	-	105 394	81 498 914
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 522 844	46 883 931	79 413 842	-	21 439 077	14 522 464	-	10 475 383	178 257 541
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	30 189 667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 189 667
14	Всего	253 617 892	231 583 520	6 267 694	22 239 480	2 573 860	12 652 271	1 603 891 636	242 857 700	170 922 023	43 475 985	107 048 031	46 883 931	84 209 601	-	32 133 578	14 522 464	-	77 209 699	2 952 089 365

<sup>29</sup> Таблица 4.5 согласно Указания №4482-У

## 7. Кредитный риск контрагента

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

В процессе осуществления операций с контрагентами в зависимости от типа операций, Банк различает поставочный и предпоставочный риск:

- Поставочный риск есть часть текущего кредитного риска по обязательствам контрагента, связанная с возможностью неисполнения им обязательств в размере всей суммы сделки (или сделок) после исполнения обязательств Банком. Обязательства контрагента оцениваются по текущему рынку.
- Предпоставочный риск связан с возможностью потерь при необходимости замещения сделки с контрагентом в изменившихся рыночных условиях, которое потребует сделать Банку в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по сделке, при условии неисполнения Банком своих обязательств.

У предпоставочного риска есть текущая составляющая (обусловлена уже сложившимся к моменту оценки изменением рынка) и потенциальная составляющая (обусловлена вероятной возможностью дальнейшего изменения рынка до момента расчётов по сделке).

При оценке риска Банк принимает во внимание возможность или невозможность принятия в уменьшение обязательств контрагента встречные обязательства Банка по другим сделкам, в том числе в силу наличия или отсутствия соглашения о неттинге.

Поставочный риск присутствует для всех тех межбанковских продуктов, которые предполагают наличие требований к контрагенту в полной сумме сделки. Это как неинвестиционные продукты (кредитование, Нostro-счета, документарные операции), так и инвестиционные (операции с ценными бумагами, РЕПО, конверсионные операции, производные инструменты), в зависимости от структуры сделки. В то же время предпоставочный риск имеет первостепенную важность для операций с ценными бумагами (операции РЕПО, покупка/продажа финансовых активов срочностью «спот»), конверсионных сделок и операций с производными финансовыми инструментами (деривативные операции). Для оценки риска по данным операциям ввиду постоянного изменения его величины под влиянием рыночных факторов требуется более комплексный подход и методология для своевременной оценки возможных рисков.

### **Организация и функционирование системы управления кредитным риском контрагента Группы.**

Принципы и процедуры управления кредитным риском контрагента в Группе установлены Порядком по управлению кредитным риском контрагентов Группы. Документ содержит описание специфических принципов управления кредитным риском контрагента, типов операций, несущих кредитный риск контрагента для Группы, а также порядок управления данным риском, включая процедуры по идентификации, оценке, контролю и формированию отчетности.

**Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску. Производные финансовые инструменты.** При оценке кредитного риска по производным финансовым инструментам используется методика, изложенная в Приложении 3 Инструкции №180-И. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ используется методика, изложенная в Приложении 7 Инструкции №180-И.

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента<sup>30</sup>**

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход для ПФИ	4 437 773	17 591 347	X	X	21 704 482	11 417 624
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	112 341 199	82 814 571
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	94 232 195

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ<sup>31</sup>**

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3.0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3.0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	789 089	9 863 617
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных кредитному риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	789 089	9 863 617

<sup>30</sup> Таблица 5.1 согласно Указания №4482-У

<sup>31</sup> Таблица 5.2 согласно Указания №4482-У



**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента<sup>32</sup>**

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								тыс. руб.
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	66 137 226	6 250 522	21 862 607	-	438 013	-	94 688 368	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	5 123 240	40 472	8 701 944	-	13 865 656	
6	Юридические лица	-	-	-	2 112 208	241 466	23 132 996	4 987	25 491 657	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Итого	-	66 137 226	6 250 522	29 098 055	281 938	32 272 953	4 987	134 045 681	

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента<sup>33</sup>**

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами		тыс. руб.
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное	
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоде	-	-	-	-	-	-	
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-	
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	5 242 237	-	
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-	
7	Акции	-	-	-	-	-	-	
8	Прочее обеспечение	-	324 638	-	-	-	-	
9	Итого	-	324 638	-	-	5 242 237	-	

Расчет кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01.07.2019 года произведен с учетом полученного обеспечения (гарантийный депозит (вклад), удовлетворяющий требованиям Положения Банка России 590-П).

<sup>32</sup> Таблица 5.3 согласно Указания №4482-У

<sup>33</sup> Таблица 5.5 согласно Указания №4482-У

По состоянию на 01.07.2019 года сделки с кредитными ПФИ отсутствуют.<sup>34</sup>

Группа не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала.<sup>35</sup>

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента<sup>36</sup>**

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	тыс. руб.
			Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	6 237 627
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	97 176 005	5 724 148
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	19 432 251	1 796 948
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	77 743 754	3 927 200
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	827 439	41 368
9	Гарантийный фонд	22 000	275 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	15 769	197 111
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	825 015
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	580 451	580 451
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	580 451	580 451
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	281 095	240 420
19	Гарантийный фонд	4 144	4 144
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

В II квартале 2019 года изменений в организации управления кредитным риском контрагента Группы не произошло.<sup>37</sup>

<sup>34</sup> Пояснение к таблице 5.6 согласно Указания №4482-У

<sup>35</sup> Пояснение к таблице 5.4, 5.7 согласно Указания №4482-У

<sup>36</sup> Таблица 5.8 согласно Указания №4482-У

<sup>37</sup> В полном объеме общая информация о величине кредитного риска контрагента раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»

## 8. Риск секьюритизации

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

## 9. Рыночный риск

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

Для оценки рыночного риска Группа использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы). Подходы к управлению рыночными рисками Группы определены в документе Принципы управления рыночными рисками Банковской Группы.

Процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности разрабатываются каждым из участников Группы, исходя из структуры торгового портфеля, масштаба совершаемых операций, несущих рыночный риск, а также с учетом бизнес-модели участников Группы.

Участник Группы, для которого рыночный риск признается значимым, определяет методы идентификации, измерения и ограничения риска концентрации в составе рыночного риска в соответствии с нормами локального регулирования и подходами Группы.

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода<sup>38</sup>**

			тыс. руб.
№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска	
1	2	3	
	Финансовые инструменты (кроме опционов):		152 260 818
1	процентный риск (общий или специальный)		112 681 696
2	фондовый риск (общий или специальный)		4 525 189
3	валютный риск		34 955 910
4	товарный риск		98 023
	Опционы:		14 341 886
5	упрощенный подход		-
6	метод дельта-плюс		14 341 886
7	сценарный подход		-
8	Секьюритизация		-
9	Всего:		166 602 704

Информация в отношении рыночного риска при применении стандартизированного подхода приводится в Разделе 4 «Информация о системе управления рисками» информации о процедурах управления рисками и капиталом согласно таблице 2.1 Указания №4482-У.

<sup>38</sup> Таблица 7.1 согласно Указания №4482-У

**Позиции АО «АЛЬФА-БАНК» по рисковым и безрисковым ценным бумагам**

млн. руб.

Тип ценных бумаг		01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019
Размер позиции Банка по ценным бумагам	Позиции по безрисковым ценным бумагам	205 968	122 752	222 984
	Позиции по рисковым ценным бумагам	62 823	88 639	92 547

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

**Исторический 1-дневный 99% VaR АО «АЛЬФА-БАНК» по рисковым и безрисковым ценным бумагам**

млн. руб.

Тип ценных бумаг		01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019
Показатель VaR (1-день ист. 99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты)		423	362	498
Показатель VaR Банка	VaR по безрисковым ценным бумагам	32	13	146
	VaR по рисковым ценным бумагам	361	325	323

На 01 июля 2019 года не зафиксировано изменений рыночных условий, затрудняющих реализацию обеспечения и (или) приводящих к снижению объема операций на рынке и к нерегулярности котировок финансовых инструментов.

**Величина потерь АО «АЛЬФА-БАНК» в историческом стрессовом сценарии декабря 2014 года в облигациях торгового портфеля**

млрд. руб.

Дата	Величина потерь в стрессовом сценарии
01.01.2019	5.06
01.04.2019	4.58
01.07.2019	6.22

Участник Группы, для которого рыночный риск признается значимым, определяет методы идентификации, измерения и ограничения риска концентрации в составе рыночного риска в соответствии с нормами локального регулирования.

Группа не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала.<sup>39</sup>

В II квартале 2019 года изменений в организации системы управления рыночным риском Группы не произошло.<sup>40</sup>

<sup>39</sup> Пояснение к таблице 7.2, 7.3 и главе 12 согласно Указания №4482-У

<sup>40</sup> В полном объеме общая информация о системе управления рыночным риском раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»

## 10. Информация о величине операционного риска

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

Цель управления операционными рисками в Группе – минимизация возможных потерь Группы и каждого из участников Группы от реализации операционных рисков с учетом принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по минимизации операционного риска не должна превышать возможные потери от его реализации.

Политика по управлению операционными рисками Группы описывает единый подход к организации и функционированию системы управления операционными рисками в Группе в целом и у каждого участника Группы в отдельности, а именно: к определению операционного риска, основным принципам управления операционными рисками, распределению обязанностей между подразделениями участников Группы и между головным и дочерними банками, а также к основным процедурам управления операционными рисками, принятым у участников Группы.

В Группе особое внимание уделяется вовлечению каждого работника в процесс управления операционными рисками. Основой понятия «культура управления операционными рисками» является четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления отчетности.

За операционные риски ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Подразделение по управлению операционными рисками анализирует и проводит оценку результатов работы системы управления операционными рисками в подразделениях участника Группы, организует внедрение системы управления операционными рисками в участнике Группы 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 методологической поддержкой 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.

В целях контроля за объемами принятых Группой операционных рисков, участники Группы ежемесячно направляют в Банк информацию об использовании риск-аппетита по операционным рискам.

*Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска при применении стандартизированного подхода приводится в Разделе 4 «Информация о системе управления рисками» информации о процедурах управления рисками и капиталом согласно таблице 2.1 Указания №4482-У.*

*В II квартале 2019 года изменений в организации управления операционным риском Группы не произошло.<sup>41</sup>*

---

<sup>41</sup> В полном объеме общая информация о системе управления операционным риском раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»

**11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

**Процентный риск банковского портфеля** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств кредитной организации (банковской группы) в результате изменений процентных ставок на финансовых рынках.

Каждый участник Группы формирует и актуализирует не реже одного раза в год перечень активов и пассивов, подверженных риску, с указанием используемых для расчета метрик риска предположений относительно сроков до пересмотра процентной ставки данных статей баланса. Если участник Группы использует дополнительные (для различных наборов метрик риска) предположения относительно подверженных процентному риску активов и пассивов, то данные предположения должны быть зафиксированы в указанном перечне активов и пассивов.

**Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок Группы на 01.07.2019**

	Чувствительность экономической стоимости капитала при параллельном сдвиге ставок на +1% (PV 1%)	Чувствительность чистого процентного дохода при параллельном сдвиге ставок на +1% (EAR 1%)	Баланс
<b>Чувствительные к процентному риску активы</b>			
Денежные средства	(2 312)	828 831	79 775 687
МБК	(86 798)	937 467	125 037 318
Портфель ценных бумаг	(4 694 760)	2 553 819	451 192 887
Кредиты юридических лиц	(21 581 246)	7 463 680	1 518 947 031
Кредиты физическим лицам	(10 752 420)	1 431 931	514 668 301
Обратные РЕПО	(27 344)	1 248 712	120 827 041
Прочие активы	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>(37 144 880)</b>	<b>14 464 440</b>	<b>2 810 448 265</b>
<b>Чувствительные к процентному риску пассивы</b>			
МБК	1 223 341	(1 233 656)	173 754 687
Привлечения от юридических лиц	12 575 618	(5 672 763)	969 141 440
Привлечения от физических лиц	19 605 934	(2 516 588)	1 080 385 261
Привлечения на рынках капитала	5 023 416	(114 417)	283 983 904
Бессрочные займы	2 402 162	-	75 028 136
РЕПО	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>40 830 471</b>	<b>(9 537 424)</b>	<b>2 582 293 428</b>

**Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют на 01.07.2019****Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%)**

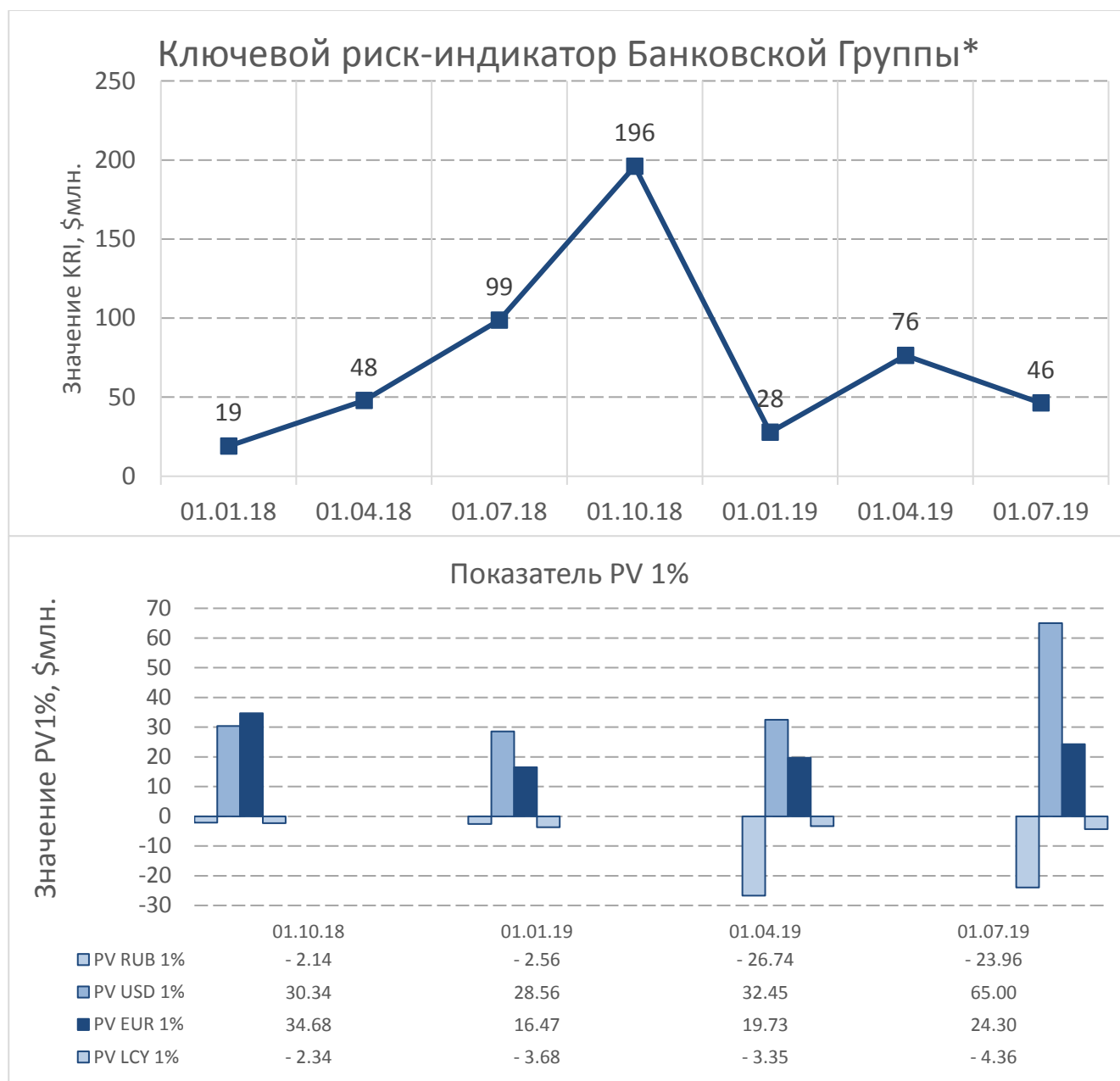
	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Тенге	72 630	-	72 630
Рубли РФ	1 210 352	(1 761 299)	(550 947)
Доллары США	3 058 560	1 597 564	4 656 124
Евро	681 207	68 002	749 209

**Чувствительность капитала к изменению процентной ставки на 1% (PV 1%)**

	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Тенге	(272 887)	-	(272 887)
Рубли РФ	(2 814 800)	1 363 873	(1 450 927)
Доллары США	5 179 772	(1 239 370)	3 940 402
Евро	1 469 146	(141)	1 469 005

### Ниже представлена информация о процентном риске Группы

Снижение KRI АО «АЛЬФА-БАНК» обусловлено ростом объемов средств до востребования юридических и физических лиц (и соответствующие рост объемов размещения в краткосрочные активы, снижение объемов привлечений краткосрочных пассивов).



В II квартале 2019 года изменений в организации управления процентным риском банковского портфеля Группы не произошло.<sup>42</sup>

<sup>42</sup> В полном объеме общая информация о системе управления процентным риском банковского портфеля раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»

## 12. Информация о величине риска ликвидности

**Риск ликвидности** – риск неспособности Группы 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 Группы.

Группа 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.

Участники Группы формируют портфель высоколиквидных активов с целью обеспечить устойчивость участника Группы в стрессовых условиях, поддерживать портфеля ВЛА в сумме, оптимальной требуемому фондированию в зависимости от сценариев ликвидности, а также диверсифицировать источники фондирования по регионам, вкладчикам и прочее.

Процедуры по управлению риском ликвидности в Группе утверждаются Правлением Банка, пересматриваются на ежегодной основе, определены в документе Политика Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» в сфере контроля и управления риском ликвидности.

Группа с целью управления риском ликвидности и его минимизации устанавливает внутренние процедуры управления риском ликвидности и обеспечивает организацию эффективного управления и контроля ликвидности.

Возможные инструменты регулирования кризиса ликвидности определяются Политикой Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» в сфере контроля и управления риском ликвидности.

В II квартале 2019 года изменений в организации управления риском ликвидности Группы не произошло.<sup>43</sup>

---

<sup>43</sup> В полном объеме информация о системе управления риском ликвидности раскрыта в отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года»



## 12.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

### Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности<sup>44</sup>

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	406 972 241	X	391 009 433
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	1 060 067 373		99 660 922	1 102 909 824	103 485 763
3	стабильные средства	126 916 322		6 345 816	136 104 390	6 805 220
4	нестабильные средства	933 151 051		93 315 106	966 805 434	96 680 543
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	976 623 625		472 867 471	922 286 950	443 079 851
6	операционные депозиты	-		-	-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	885 142 967		381 386 813	830 598 641	351 391 543
8	необеспеченные долговые обязательства	3 957 630		3 957 630	3 701 616	3 701 616
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		2 569 911	X	2 054 107
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	673 355 199		399 618 313	750 869 805	460 618 966
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	382 572 353		382 572 353	443 081 093	443 081 093
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	-		-	-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	290 782 846		17 045 961	307 788 711	17 537 873
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	1 110 355 007		73 220 395	1 080 485 857	69 792 998
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	615 761		615 761	442 554	442 554
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		1 048 552 773	X	1 079 474 239
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	163 926 433		162 394 397	107 542 393	106 483 925
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	208 208 464		188 907 293	263 648 610	242 077 055
19	Прочие притоки	364 069 815		364 069 815	430 751 754	430 751 754
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	736 204 712		715 371 505	801 942 757	779 312 734
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		406 972 241	X	391 009 433
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		342 169 088	X	306 229 074
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	12.1	X	119.19	X	128.18

<sup>44</sup> Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

Норматив краткосрочной ликвидности Группы Н26 регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность 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 Группе факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Расчет Н26 осуществляется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями».

**По состоянию на 01 июля 2019 года Н26 равен 128.18%.** Показатель рассчитан как среднеарифметическое значение величин соответствующих статей за каждый операционный день второго квартала 2019 года.

В расчет НКЛ включаются данные участников Группы, входящих в периметр консолидации в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Положением №509-П.

Общее влияние дочерних организаций на совокупный НКЛ 0.5%.

Высоколиквидные активы, учитываемые в нормативе на 99.5% состоят из активов первого уровня, основную долю которых составляют долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами стран, имеющих страновые оценки «0» и «1», а также долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации и Банком России. Регулярный анализ активности рынка ценных бумаг подтверждает возможность банкам Группы незамедлительно реализовать и (или) передать в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств активов, включенных в расчет величины ВЛА.

Банковская группа осуществляет деятельность во всех секторах финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. В целях контроля концентрации источников фондирования банками Группы установлены лимиты в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов: от одного вкладчика, от TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и пр. Регулярный контроль лимитов концентрации источников фондирования, позволяет Банковской группе не зависеть от одного или ограниченного числа контрагентов.

В ожидаемых оттоках денежных средств, включаемых в расчет Н26, 9.6% составляют денежные средства физических лиц; 41% - денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения; 42.6% - дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств. В ожидаемых притоках денежных средств, включаемых в расчет Н26, основную долю составляют поступления денежных средств от юридических лиц 31%, прочие притоки, составляющие 55.3%. В состав прочих притоков и оттоков денежных средств, входящих в расчет данного норматива, наиболее существенными являются расчеты по конверсионным операциям, заключенными со сроком исполнения на следующий рабочий день.

Существенных изменений за отчетный период в составляющих Н26 не произошло.

В целях эффективного управления риском ликвидности Группы рассчитываются показатели ликвидности помимо совокупного Н26 отдельно в значимых валютах (доллар и евро). На конец квартала значение показателя краткосрочной ликвидности в долларах США составляет 91.21%, в евро 60.83%.

## 12.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

### Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) по состоянию на 01.07.2019<sup>45</sup>

№	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)</b>						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	426 837 455	-	-	475 323 123	475 323 123
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	426 837 455	-	-	426 837 455	426 837 455
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	-	-	-	48 485 668	48 485 668
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	1 303 725 110	1 402 243 708	16 353 923	16 676 307	1 300 459 099
5	стабильные депозиты	140 179 335	140 896 846	1 633	1 400	133 854 955
6	нестабильные депозиты	1 163 545 775	1 261 346 862	16 352 290	16 674 907	1 166 604 144
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	261 725 470	963 849 299	77 482 327	249 323 539	627 245 874
8	операционные депозиты	-	-	-	-	-
9	прочие депозиты и привлеченные средства	261 725 470	963 849 299	77 482 327	249 323 539	627 245 874
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	1 047 608	2 995 891	-	24 454 830	16 167 670
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X			8 287 160	X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	1 047 608	2 995 891	-	16 167 670	16 167 670
14	<b>Итого ИСФ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>2 419 195 766</b>
<b>Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)</b>						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	4 369 918
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	-	-	-	-	-
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	290 674 565	597 756 277	276 538 894	1 660 890 940	1 797 845 358
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	2 782 827	5 173 193	396 976	269 317	985 124
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	137 610 038	249 581 460	23 368 257	263 411 207	312 532 555
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, в том числе:	149 449 733	310 555 077	216 260 731	1 218 734 300	1 299 332 059
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35% в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	-	-
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, в том числе:	-	29 406	299 202	6 090 650	4 152 539
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35% в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	24 673	298 717	5 944 594	4 025 782

<sup>45</sup> Таблица 10.1 согласно Указания №4482-У

№	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	831 967	32 417 141	36 213 728	172 385 466	180 843 081
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	31 583 985	2 308 713	2 274 036	90 969 498	96 435 948
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота)), золото	1 047 439	X	X	X	890 323
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X			37 769	32 104
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X			-	-
30	обязательства по договорам ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X			6 710 854	6 710 854
31	иные активы	30 536 546	2 308 713	2 274 036	84 220 875	88 802 667
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X			1 438 928 425	71 946 421
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	1 970 597 645
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	122.76

**Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) по состоянию на 01.04.2019**

№	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)</b>						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	446 424 509	-	-	494 884 466	494 884 466
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	446 424 509	-	-	446 424 509	446 424 509
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	-	-	-	48 459 957	48 459 957
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	1 114 900 312	1 333 337 676	15 005 024	17 307 083	1 237 235 134
5	стабильные депозиты	128 383 668	128 392 424	-	-	121 972 803
6	нестабильные депозиты	986 516 644	1 204 945 252	15 005 024	17 307 083	1 115 262 331
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	626 470 234	1 008 024 700	40 004 733	237 918 392	618 735 937
8	операционные депозиты	-	-	-	-	-
9	прочие депозиты и привлеченные средства	626 470 234	1 008 024 700	40 004 733	237 918 392	618 735 937
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	33 199 581	35 053 981	9 006	9 741 815	9 746 318
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X			-	X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	33 199 581	35 053 981	9 006	9 741 815	9 746 318
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	2 360 601 855
<b>Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)</b>						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	3 863 325
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	-	-	-	-	-
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	296 843 114	537 757 592	147 614 311	1 865 005 024	1 884 438 972

№	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	2 284 489	7 523 624	-	106 840	859 202
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	137 229 836	242 030 861	3 346 320	290 351 212	328 329 001
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, в том числе:	156 952 289	251 576 073	142 643 544	1 353 414 720	1 347 512 321
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35% в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	-	-
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, в том числе:	-	5 849	2 851	2 446 473	1 622 907
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35% в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	5 441	2 851	2 305 244	1 502 659
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	376 500	36 621 185	1 621 596	218 685 779	206 115 541
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	48 983 871	34 325 063	1 658 808	105 639 184	142 057 043
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота)), золото	948 308	X	X	X	806 062
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X			48 184	40 956
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X			4 212 252	4 212 252
30	обязательства по договорам ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X			3 778 218	3 778 218
31	иные активы	48 035 563	34 325 063	1 658 808	97 600 530	133 219 555
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X			1 402 091 532	70 104 577
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	2 100 463 917
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	112.38

Норматив структурной ликвидности Группы Н28 (далее – НЧСФ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности системно значимых кредитных организаций, обусловленный структурой активов (требований) и пассивов (обязательств) с учетом сроков, сумм и типов активов (требований) и пассивов (обязательств), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов (требований) и стабильность пассивов (обязательств).

Расчет НЧСФ осуществляется на консолидированной основе суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с Положением № 596-П.

**Значение Н28 по состоянию на 01 июля 2019 года: 122.76%, на 01 апреля 2019 года: 112.38%.** Норматив Н28 рассчитывается как отношение величины имеющегося стабильного фондирования к величине требуемого стабильного фондирования.

Следует отметить, что существенные изменения в стратегии управления риском ликвидности, в структуре фондирования Группы и другие значимые факторы риска за указанный период отсутствуют.

### 13. Финансовый рычаг Группы

Положениями документа БКБН «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» установлено требование к кредитным организациям осуществлять расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага Группы рассчитан как отношение величины основного капитала Группы, рассчитанный в соответствии с Положением №646-П, к величине следующих совокупных компонентов Группы:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, амортизации активов, относящихся к категории «Основные средства и материальные запасы», за вычетом сформированных резервов на возможные потери без применения весовых коэффициентов риска;
- суммы условных обязательств кредитного характера без применения коэффициентов кредитного риска;
- риска по срочным сделкам и ПФИ;
- риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Методики расчета компонентов установлены в Инструкции №180-И и порядке составления отчетной формы 0409813, предусмотренном Указанием №4927-У<sup>46</sup>. Раскрытие норматива финансового рычага Группы осуществляется на ежеквартальной основе.

#### Норматив финансового рычага<sup>47</sup>

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
Норматив финансового рычага							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13	3 553 851 528	3 473 202 057	3 673 142 874	3 408 525 121	3 128 841 598
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13	10.6	11.3	10.4	10.3	11.5
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.3	11.5	10.4	10.3	11.5

Существенных изменений компонентов финансового рычага в отчетном периоде не произошло.

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 №646-П;
- прирост стоимости имущества при переоценке;
- обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России;
- расходы будущих периодов.

<sup>46</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

<sup>47</sup> Строки 13-14а раздела 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

**Информация о расчете норматива финансового рычага<sup>48</sup>****Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3 299 206 851
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и рамеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		4 435 213
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(6 349 931)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		13 705
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		300 686 995
7	Прочие поправки		39 706 092
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3 549 416 315

**Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)**

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		3 056 049 282
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		12 559 226
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3 043 490 056
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		4 437 773
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		14 715 696
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		19 153 469
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		190 507 303
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		13 705
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		190 521 008
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 505 462 412
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 204 775 417
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		300 686 995
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		377 582 392
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3 553 851 528
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) (строка 20/ строка 21), процент		10.62

<sup>48</sup> Раздел 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»



#### 14. Термины и определения

Банк – Акционерное Общество «АЛЬФА-БАНК» (головная кредитная организация банковской группы).

Банк России - Центральный банк Российской Федерации.

БКБН – Базельский комитет по банковскому надзору.

Банковская группа – определяется в соответствии со ст.4 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» как не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации.

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и Банковской группы» (далее – Указание №3624-У). Достаточность капитала подразумевает достаточность имеющегося собственного капитала для покрытия рисков.

ВЛА - высоколиквидные активы.

Группа – банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК».

Крупный участник Группы – консолидируемый участник Группы, отчетность которого включается в консолидированную отчетность.

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности.

НКЛ – норматив краткосрочной ликвидности.


НЧСФ – норматив чистого стабильного фондирования.

Учетная политика Банковской группы - под Учетной политикой банковской группы понимаются принципы и правила, разработанные Банком для подготовки консолидированной отчетности банковской группы.

27 августа 2019 года

  
\_\_\_\_\_  
А.Б. Соколов  
Председатель Правления



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