



Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

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

на 01 апреля 2019 года

Оглавление

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	32
7. Кредитный риск контрагента	34
8. Риск секьюритизации	34
9. Рыночный риск	34
10. Информация о величине операционного риска	36
11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	37
12. Информация о величине риска ликвидности	39
12.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	40
13. Финансовый рычаг Группы	42
14. Термины и определения	44

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-У¹, Указания №4482-У².

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 три месяца, закончившихся 31 марта 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/.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО доступна на веб-сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу: 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.

¹ 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»

² 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), ПАО «Балтийский Банк» являются банками-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, Россия, 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 список топ-10 системно значимых кредитных организаций, который был опубликован Центральным Банком РФ во второй половине 2015 года.

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 банковской 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.

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

По данным Росстата, по итогам 2017 года ВВП вырос на 1.6% г/г и, по предварительной оценке, ускорился до 2.3% г/г в 2018 году. Тем не менее, ускорение темпов роста было в большей степени связано с проектами сырьевого сектора, чем с ускорением потребительской активности. Если в 2017 году потребление домохозяйств выросло на 3.2% г/г, то по итогам 2018 года темп его роста замедлился до 2.2% г/г. Контекст экономической ситуации 2019 года будет определяться следующими факторами:

- Внешний фон остается неоднозначным. Хотя цены на нефть марки Urals выросли с 53 \$/барр. в 2017 году до 70 \$/барр. в 2018 году, ситуация на сырьевых рынках остается чувствительной к риску торговых войн. Несмотря на то, что из санкционного списка были исключены публично-торгуемые частные российские компании – EN+ и Русал, Россия продолжала оперировать в условиях геополитической неопределенности, хотя после публикации доклада Мюллера опасения новых санкций перестали оказывать дополнительное давление на настроения рынков.
- 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 ускорилась в 2018 году до 4.3% г/г. Нестабильность финансовых рынков вынудила ЦБ 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 сохранять жесткую риторику и в 2019 году.
- Минфин сохраняет курс на планомерное наращивание сбережений бюджета. Согласно бюджетному правилу дополнительные нефтяные доходы бюджета при ценах на нефть выше 40 \$/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 г. - на 4.2 трлн руб. (около \$67 млрд).
- С целью повышения доходов бюджета и в рамках выполнения новых Майских указов президента, правительство приняло решение повысить ставку НДС с 18% до 20% и провести пенсионную реформу – повысить пенсионный возраст для мужчин/женщин с 60/55 до 65/60 лет соответственно. Дополнительно к данным законопроектам, которые вступили в силу с января 2019 года, правительство предпринимает действия в направлении повышения собираемости налогов.

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

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» и ПАО «Балтийский 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.

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-П³, разработанного в соответствии со стандартами БКБН и Положения № 509-П⁴.

Банком России установлены надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала 1.875%, 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 и Положением №509-П. При несоблюдении (частичном несоблюдении) надбавок к нормативам достаточности капитала к Группе не применяются меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона №86-ФЗ от 10.07.2002 г. «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).

Для Группы действуют следующие нормативы достаточности капитала с учетом надбавок:

- Норматив достаточности базового капитала. Минимальное значение норматива на 01.04.2019 составляет 7.025% (на 01.01.2019: 7.025%);
- Норматив достаточности основного капитала. Минимальное значение норматива на 01.04.2019 составляет 8.525% (на 01.01.2019: 8.525%);
- Норматив достаточности собственных средств (капитала). Минимальное значение норматива на 01.04.2019 10.525% (на 01.01.2019: 10.525%).

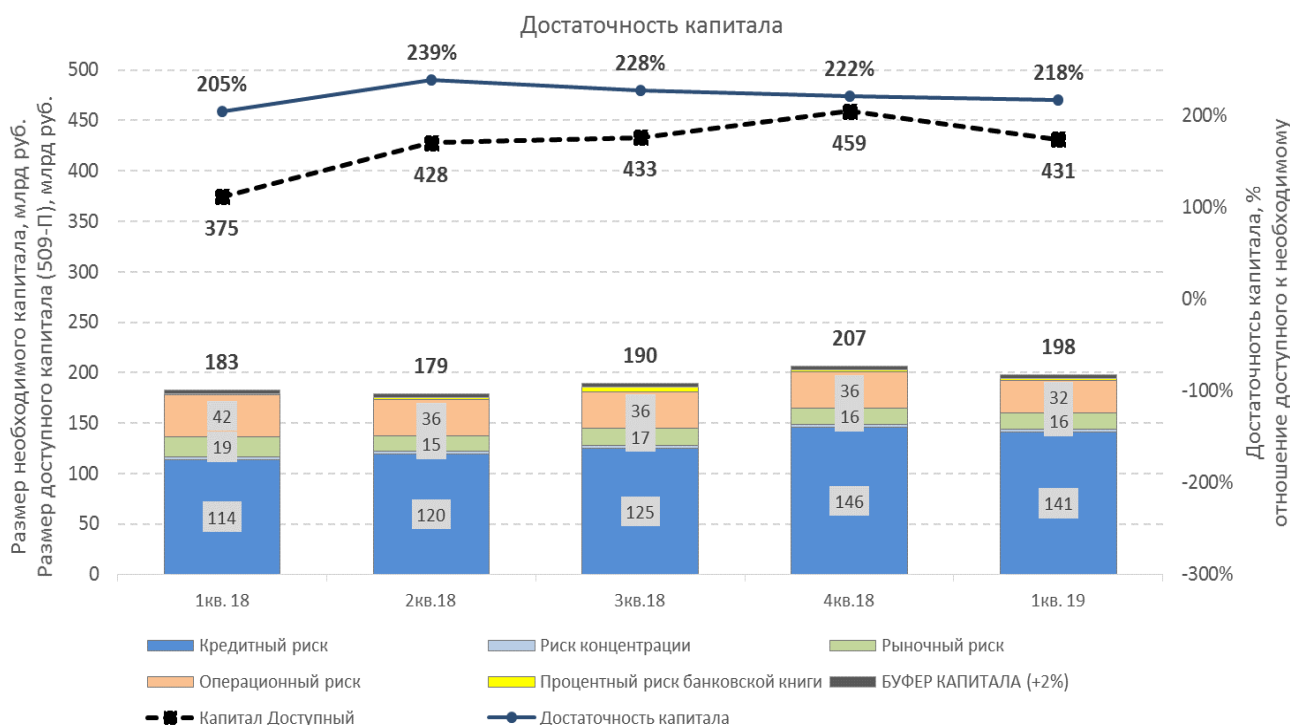
³ Положение Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

⁴ 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»

Краткое наименование норматива	на 01.04.2019		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	9.53	≥ 7.025	8.96	≥ 7.025
Норматив достаточности основного капитала H20.2	11.36	≥ 8.525	10.9	≥ 8.525
Норматив достаточности собственных средств H20.0	12.49	≥ 10.525	12.90	≥ 10.525

Внутренняя оценка достаточности капитала Группы

Группа демонстрирует высокий уровень достаточности капитала.



Уровень достаточности капитала Группы⁵ 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.

⁵ 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 01.04.2019	на 01.01.2019
Источники базового капитала		
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	302 563 057	195 425 351
Доля малых акционеров (участников)	1 253 426	1 404 334
Сумма источников базового капитала, итого	368 194 448	341 855 039
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	(5 212 984)	(4 604 603)
Отложенные налоговые активы	(289 573)	(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)	(3 122 877)
Убытки предшествующих лет	(9 274 483)	(8 151 633)
Убыток текущего года	(15 230 933)	(3 680 855)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	(39 723 537)	(26 442 228)
Базовый капитал, итого	328 470 911	315 412 811
Источники добавочного капитала		
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	62 925 530	68 108 713
Сумма источников добавочного капитала, итого	62 925 530	68 108 713
Добавочный капитал, итого	62 925 530	68 108 713
Основной капитал, итого	391 396 441	383 521 524
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 545 394	26 414 924
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	30 131 536	34 904 986
Субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	14 250 292	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"	11 774 368	13 758 780
Доля малых акционеров (участников)	596 326	691 465
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	3 172 030	5 090 364
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 364 661	4 425 746
Сумма источников дополнительного капитала, итого	39 809 947	71 527 485
Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала:		
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(14)	(20)
Дополнительный капитал, итого	39 809 933	71 527 465
Собственные средства (капитал), итого	431 206 374	455 048 989

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 01.04.2019	Величина, учтенная в капитале на 01.04.2019	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка, %
USD	750 000	48 551 025	2 472 170	26.09.2012	26.09.2019	7.5

Соотношение основного капитала Группы и собственных средств Группы

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	328 470 911	315 412 811
Основной капитал	391 396 441	383 521 524
Дополнительный капитал	39 809 933	71 527 465
Собственные средства (капитал)	431 206 374	455 048 989
	90.77%	84.28%

Соотношение основного капитала и собственных средств крупных участников Группы

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	327 662 796	316 326 422
Основной капитал	390 588 326	384 435 135
Дополнительный капитал	32 972 679	62 422 163
Собственные средства (капитал)	423 561 005	446 857 298
	92.22%	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 апреля 2019 года

	Россия	Европа	Страны СНГ	Прочие	Итого	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска
Юридические лица	1 768 659 651	215 444 324	79 303 601	15 683 313	2 079 090 889	166 327 271
Физические лица	676 054 778	100 859	31 681 461	102 722	707 939 820	56 635 186
Кредитные организации	109 279 460	31 555 815	20 214 577	8 114 752	169 164 604	13 533 168
Прочие	38 743 980	-	2 382 757	-	41 126 737	3 290 139
Итого	2 592 737 869	247 100 998	133 582 396	23 900 787	2 997 322 050	239 785 764

На 01 января 2019 года

	Россия	Европа	Страны СНГ	Прочие	Итого	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска
Юридические лица	1 680 525 363	299 621 952	63 504 378	41 014 044	2 084 665 737	166 773 259
Физические лица	713 648 466	75 874	33 317 250	68 141	747 109 731	59 768 778
Кредитные организации	101 118 823	28 845 824	18 426 699	10 579 974	158 971 319	12 717 706
Прочие	37 555 810	849 117	1 601 150	-	40 006 077	3 200 486
Итого	2 532 848 462	329 392 766	116 849 476	51 662 159	3 030 752 864	242 460 229

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

Информация об уровне достаточности капитала⁶

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
Источники базового капитала					
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):		278 057 641	264 240 252	33
2.1	прошлых лет		293 288 574	187 273 718	33
2.2	отчетного года		(15 230 933)	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		1 253 426	1 404 334	34
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		343 689 032	330 022 551	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
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		5 212 984	4 604 603	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		289 573	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

⁶ 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	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)	15 218 121	14 609 740	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	328 470 911	315 412 811	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	62 925 530	68 108 713	15
31	классифицируемые как капитал	-	-	не применимо
32	классифицируемые как обязательства	62 925 530	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)	62 925 530	68 108 713	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
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)	62 925 530	68 108 713	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	391 396 441	383 521 524	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	24 963 329	66 835 663	(-)13+15+21+29+33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	14 250 292	4 000 357	15
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	596 326	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)	39 809 947	71 527 485	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
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:	14	20	13

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	14	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)	14	20	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	39 809 933	71 527 465	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	431 206 374	455 048 989	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	3 446 839 187	3 519 788 060	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	3 446 839 187	3 519 788 060	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 453 443 116	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)	9.5300	8.9610	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11.3550	10.8960	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12.4860	12.9040	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2.5290	2.5290	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8790	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)	5.0300	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	972 618	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	3 677 310	3 677 310	11
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
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
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)				
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/.

Основные характеристики инструментов капитала⁷

Номер строк	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	101013265	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 иным 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	26097801	36827729	14398899	2472170	1564865	10213257	1	1	1	1	1	1482340
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
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	27.03.1998, 16.08.1998, 27.12.1999, 29.12.2000, 30.05.2001, 29.10.2004,	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

⁷ Раздел 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»

		15.12.2006, 06.09.2007, 28.04.2009, 14.07.2009, 28.09.2009												
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 (погашения) 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 противоречить 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 противоречить 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 0.53+1%	купонный доход по 0.53+1%	купонный доход по 0.53+1%	купонный доход по 0.53+1%	купонный доход по 0.53+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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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	законодательно	законодательно	законодательно	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 условия списания или конвертации	не содержит условия 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/instr/.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы⁸

№	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, всего, в том числе: 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	2 560 894	Инструменты капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, в том числе:	5, 48	1 849 752
2.1	X	X	X	инструменты базового капитала	5	1 253 426
2.2	X	X	X	инструменты дополнительного капитала	48	596 326
3	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15,16	2 757 424 786	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	77 681 640	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	62 925 530
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, их них:	46	15 881 244
3.2.1	субординированные кредиты	X	18 728 980	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал с учетом амортизации и дисконтирования	X	15 881 239
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	88 164 191	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал с учетом амортизации и дисконтирования, всего, в том числе:	47	14 250 292
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, из них:	10, 11	33 299 330	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	5 212 984	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	5 212 984	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 6.2 настоящей таблицы)	9	(5 212 984)
5	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	6 760 111	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	(289 573)
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21,25	-
6	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	3 022 643	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	-

⁸ 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,	3,4.1,5, 6	2 533 712 305	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	341 479	«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	(3 122 877)
10	Прибыль (убыток)	33	342 238 137	«Нераспределенная прибыль (убыток)» «Резервный фонд»	2,3	281 037 022
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	13 213 303	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», в том числе:	46	9 082 085
11.1	X	X	X	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	1 545 394
11.2	X	X	X	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	4 364 661
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	3 172 030
12	X	X	X	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	56.1	(14)

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора⁹

№	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	№ строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	335 920 736	1,2	422 659 733
2	Средства в кредитных организациях	5	297 101 942	3	215 855 786
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	52 988 817	6	55 549 276
3.1	производные финансовые инструменты	10	21 152 547	6	55 549 276
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	2 103 515 639	4.1.2.	2 092 190 940
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	1 033 710	6.1.1. 6.2.1.	2 666 038
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,8	176 830 256	5	167 450 265
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	14,15	7 016 700	11	10 892 916
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	35 415 648	12,13	56 987 784
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7,8	169 046 245	4.2	183 626 141
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы	9	1 156 361	7	4 714 422
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	12,13	13 871 441	10	5 212 984
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	5 212 984
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	12	50 520 119	9	28 086 346
14	Всего активов	16	3 244 417 614	14	3 245 892 631
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков			15.1,15.2	8 426 622
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	118 087 911	15.3	152 078 855
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	2 234 093 710	15.4,15.5	2 177 525 559
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	22 537 766	16	20 063 656
19.1	производные финансовые инструменты	22	22 537 766	16	20 063 656
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	19	189 857 903	15.6,16.4	292 416 879
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	23	70 454 020	18,19	61 666 943

* 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».

⁹ 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 строки¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	№ строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
22	Налоговые обязательства, в том числе:	24,25	6 424 571	17	5 896 595
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	107 149 150	15,16	106 913 215
24	Резервы на возможные потери	22	1 724 495	20	1 493 389
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	-
26	Всего обязательств	26	2 750 329 526	21	2 826 481 713
Акционерный капитал					
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	63 127 692	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	347 502 925	33	342 238 137
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30,31,32	6 693 102	25,26,27, 28,29,30, 31,32	13 213 303
31	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	35	2 560 894	34	2 560 894
32	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	36	494 088 088	35	419 410 918
33	Всего источников собственных средств	34	491 527 194	(35-34)	416 850 024

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

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 бухгалтерских (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 Международным стандартам финансовой отчетности (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.
- Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»
(08.05.2019 года присоединен к АО «АЛЬФА-БАНК»)

Банк выпускает облигации с помощью структурированного предприятия Alfa Bond Issuance public limited company. Это предприятие консолидировалось, т.к. было специально создано для реализации целей Банка и Банк фактически несет риски при осуществлении деятельности этой компании.

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 участниках и неконсолидируемых участниках

На 01 апреля 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"	3 130 486 595	407 210 359		X	X	X		Денежное посредничество прочее
2	Акционерное общество ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	71 519 475	11 862 871	100		X	X		Денежное посредничество прочее
3	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	103 953 454	13 373 759	73.3702		X	X		Денежное посредничество прочее
4	Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк"	58 211 605	(417 184)	100		X	X		Денежное посредничество прочее
5	Общество с ограниченной ответственностью "Сосны"	201 488	185 032	100		X		X	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания
6	Общество с ограниченной ответственностью "Залесье"	114 450	107 178	100		X		X	Охота, отлов и отстрел диких животных, включая предоставление услуг в этих областях
7	Общество с ограниченной ответственностью "БСК-Недвижимость"	109 721	108 077	100		X		X	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе
8	Общество с ограниченной ответственностью "Венецианский павильон"	3 893	3 893	100		X		X	Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе
9	Общество с ограниченной ответственностью "Сентинел Кредит Менеджмент"	1 118 891	549 624	100		X		X	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса
10	Акционерное общество "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	974 946	965 365	100		X		X	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
11	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	-	-	73.3702		X		X	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
12	Фонд содействия предпринимательству "СОЗИДАНИЕ"	9 193	9 193	-		X		X	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
13	Фонд поддержки международных экономических стажировок и культурного диалога	29 509	69	-		X		X	Прочая деятельность по дополнительному профессиональному образованию
14	Фонд Социальной защиты сотрудников АО "АЛЬФА-БАНК"	59 341	26 978	-		X		X	Предоставление прочих социальных услуг без обеспечения проживания
15	Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале	45 791	6 595	-		X		X	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации
16	Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ "Альфа-Шанс"	28 695	12 646	-		X		X	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
17	Alfa Bond Issuance public limited company*	-	-	-		X		X	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг

№	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 Фьюче Пипл"	115 317	30 998	100		X		X	Деятельность в области исполнительских искусств
19	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	51 815 640	6 152 273	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
20	Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн"	10 255 443	2 760 164	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
21	Общество с ограниченной ответственностью "Интергрупп"	10 527 799	3 014 085	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
22	Общество с ограниченной ответственностью "Альфафаворит"	31 434 318	1 120 257	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
23	Общество с ограниченной ответственностью "ЛК АЛ"	297 380	296 446	100		X		X	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
24	Общество с ограниченной ответственностью "АЛ Сервис"	714 256	298 391	100		X		X	Деятельность страховых агентов и брокеров
25	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс"	276 413	226 205	100		X		X	Деятельность дилерская
26	Общество с ограниченной ответственностью магазин "ПАШКОВ"	19 497	18 958	100		X		X	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
27	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис"	6 495 671	1 864 801	21		X		X	Деятельность в области права и бухгалтерского учета
28	Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Диджитал"	66 665	63 314	100		X		X	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
29	РАУМТЕХ СYPRUS LIMITED	437 564	437 564	49.9		X		X	Разработка компьютерного программного обеспечения
30	Общество с ограниченной ответственностью "Телемаркет"	79 051	46 102	49.9		X		X	Разработка компьютерного программного обеспечения
31	Товарищество с ограниченной ответственностью "Рау-ме Kazakhstan" (Пэй-ми Казахстан)	3 004	(7 881)	49.9		X		X	Разработка компьютерного программного обеспечения
32	ATB ESPP B.V.	1 086 433	1 086 433	21.3889		X		X	Управление на основе индивидуальных договоров доверительного управления активами
33	Общество с ограниченной ответственностью "Бесконтакт"	295 735	254 206	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 Группы¹⁰

№ 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		328 470 911		315 412 811		279 904 226		289 851 800		241 500 830	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		342 994 224		315 412 811		279 904 226		289 851 800		241 500 830	
2	Основной капитал		391 396 441		383 521 524		349 423 436		360 673 896		310 218 710	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		405 919 754		383 521 524		349 423 436		360 673 896		310 218 710	
3	Собственные средства (капитал)		431 206 374		455 048 989		433 328 500		427 886 012		374 586 892	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		489 504 542		455 048 989		433 328 500		427 886 012		374 586 892	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.												
4	Активы, взвешенные по уровню риска		3 453 443 116		3 526 439 042		3 302 977 729		3 062 930 411		3 022 362 890	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент												
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.5		9.0		8.5		9.5		8.0	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.8		9.0		8.5		9.5		8.0	
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)		11.4		10.9		10.6		11.8		10.3	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.6		10.9		10.6		11.8		10.3	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		12.5		12.9		13.1		14.0		12.4	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.0		12.9		13.1		14.0		12.4	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент												
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.9		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)		2.6		2.6		2.6		2.6		2.6	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.0		4.5		4.0		5.0		3.5	

¹⁰ 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	
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА												
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13	3 473 202 057		3 673 142 874		3 408 525 121		3 128 841 598		2 831 482 156	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13	11.3		10.4		10.3		11.5		11.0	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.5		10.4		10.3		11.5		11.0	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ												
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		406 972 241		444 251 499		406 014 291		350 675 036		322 970 151	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		342 169 088		411 660 487		395 945 723		322 809 380		287 249 231	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		119.2		110.0		103.1		109.2		112.9	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)												
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		2 360 601 855		2 453 929 375		2 213 780 507		2 106 887 328		1 889 716 792	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		2 100 463 918		2 053 654 017		1 903 604 571		1 681 060 264		1 703 238 748	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		112.4		119.5		116.3		125.3		111.0	
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)			19.6		19.9		17.2		16.9		17.8
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		257.8		232.8		209.7		225.1		246.3	
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		3.2		3.4		3.4		3.3	

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
1	Кредитный риск	KP_RWA_STA	<=5 000 млрд. руб.	>=4 750 млрд. руб.	3 036 млрд. руб.	2 997 млрд. руб.
2	Рыночный риск	PP_RWA_STA	<=600 млрд. руб.	>=570 млрд. руб.	152 млрд. руб.	150 млрд. руб.
3	Операционный риск	OP_RWA_STA	<=440 млрд. руб.	-	343 млрд. руб.	306 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.
5	Риск ликвидности	НКЛ БГ: Н26	> Min значение Норматива Банка России	<= Min значение Норматива Банка России + 2 пп	158.1%	109.04%
6	Риск концентрации кредитного риска:					
6.1.	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков БГ	Н21	<=25%	>=24%	19.94%	19.59%
6.2.	Максимальный размер крупных кредитных рисков БГ	Н22	<=800%	>=760%	232.8%	257.81%
7	Регуляторная достаточность капитала Банковской группы:					
7.1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) БГ	Н20.0	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	<= Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	12.9%	12.49%
7.2.	Норматив достаточности базового капитала БГ	Н20.1	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	<= Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	8.96%	9.53%
7.3.	Норматив достаточности основного капитала БГ	Н20.2	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	<= Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	10.9%	11.36%
8	Внутренняя достаточность капитала БГ	Уровень достаточности	>100%	<=105%	222%	218%

В I 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 рисков¹¹

№	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	при применении стандартизированного подхода	2 939 673 537	2 939 754 031	235 173 883
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого подхода ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	20 707 884	26 532 340	1 656 631
7	при применении стандартизированного подхода	20 707 884	26 532 340	1 656 631
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	22 494 600	28 299 693	1 799 568
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 ПБР	-	-	-
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	-	679 953	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, 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:	150 167 304	152 439 214	12 013 384
21	при применении стандартизированного подхода	150 167 304	152 439 214	12 013 384
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	305 953 763	343 246 963	24 476 301
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	14 446 029	35 486 847	1 155 682
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	3 453 443 117	3 526 439 041	276 275 449

¹¹ Таблица 2.1 согласно Указания №4482-У

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

Сведения об обремененных и необремененных активах¹²

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб.
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения в Банк России	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов, в том числе:	36 444 575	8 369 331	754 636 791	586 479 196	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	35 663	-	31 850 338	-	
2.1	кредитных организаций	2 281	-	15 700 350	-	
2.2	юридических лиц не являющихся кредитными организациями	33 382	-	16 149 988	-	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 231 216	-	458 033 610	321 726 353	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	
3.2	юридических лиц не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 231 216	-	458 033 610	321 726 353	
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 186 487	-	201 444 115	105 772 391	
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	44 729	-	256 589 495	215 953 962	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 365	-	-	-	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	24 800 000	-	-	-	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	8 369 331	8 369 331	264 752 843	264 752 843	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	
8	Основные средства	-	-	-	-	
9	Прочие активы	-	-	-	-	

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-У¹³ и в рамках участия в Программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования в соответствии с Постановлением №1044¹⁴. 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.

¹² Таблица 3.3 согласно Указания №4482-У

¹³ Указание Банка России от 22.05.2018 г. №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»

¹⁴ 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 – нерезидентами¹⁵

№	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	56 832 183	64 485 856
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	268 712 472	305 196 265
2.1	банкам – нерезидентам	54 620 710	74 163 895
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	201 173 443	217 705 910
2.3	физическим лицам – нерезидентам	12 918 319	13 326 461
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	251 388 011	242 803 799
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	249 615 563	241 032 549
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 772 448	1 771 250
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	472 973 113	514 942 851
4.1	банков – нерезидентов	48 649 880	51 070 276
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	314 087 122	341 635 644
4.3	физических лиц – нерезидентов	110 236 111	122 236 931

6. Кредитный риск

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

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 I квартале 2019 года изменений в организации управления кредитным риском Группы не произошло.¹⁶

¹⁵ Таблица 3.4 согласно Указания №4482-У

¹⁶ 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»

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием №2732-У¹⁷ по состоянию на 01.04.2019 года в Группе отсутствуют¹⁸.

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-П¹⁹

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	
			%	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:	175 061 043	50.00	87 530 521	0.83	1 460 820	(49.17)	(86 069 701)
1.1	ссуды	145 049 810	50.00	72 524 905	0.96	1 397 803	(49.04)	(71 127 102)
2	Реструктурированные ссуды	189 148 615	6.99	13 217 881	0.75	1 413 591	(6.24)	(11 804 290)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	175 891 035	5.91	10 388 569	0.20	344 601	(5.71)	(10 043 968)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	490 046 161	21.00	102 909 694	0.53	2 579 271	(20.47)	(100 330 423)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	344 212	21.00	72 284	-	-	(21.00)	(72 284)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	48 760 154	21.00	10 239 632	-	1 903	(21.00)	(10 237 729)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	14 289 566	21.00	3 000 809	0.67	96 095	(20.33)	(2 904 714)
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	33 136 119	50.00	16 568 060	0.48	157 461	(49.52)	(16 410 599)

Группа не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала.²⁰

¹⁷ 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»

¹⁸ Пояснение к таблице 4.1.1 согласно Указания №4482-У

¹⁹ Таблица 4.1.2 согласно Указания №4482-У

²⁰ Пояснение к таблице 4.8 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.

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.

Кредитный риск контрагента. Управление риском концентрации. Для управления риском концентрации Группа анализирует концентрацию кредитного риска на крупнейших контрагентах, концентрацию кредитного риска контрагентов по группам стран, а также концентрацию по рейтингам.

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.

Группа не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала.²¹

В I квартале 2019 года изменений в организации управления кредитным риском контрагента Группы не произошло.²²

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.

²¹ Пояснение к таблице 5.7 согласно Указания №4482-У

²² 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»

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

млн. руб.

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

Позиция в рисковых бумагах выросла, в основном, за счет роста вложений в корпоративные еврооблигации. Позиция в безрисковых бумагах уменьшилась за счет сокращения 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
Показатель VaR (1-день ист. 99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты)		423	362
Показатель VaR Банка	VaR по безрисковым ценным бумагам	32	13
	VaR по рисковым ценным бумагам	361	325

На 01 апреля 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

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.

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.

Группа не применяет внутренние подходы к оценке рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала.²³

В I квартале 2019 года изменений в организации системы управления рыночным риском Группы не произошло.²⁴

²³ Пояснение к таблице 7.2 согласно Указания №4482-У

²⁴ 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 Банка; 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 I квартале 2019 года изменений в организации управления операционным риском Группы не произошло.²⁵

²⁵ 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 Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» на 01.04.2019

	Чувствительность экономической стоимости капитала при параллельном сдвиге ставок на +1% (PV 1%)	Чувствительность чистого процентного дохода при параллельном сдвиге ставок на +1% (EAR 1%)	Баланс
Чувствительные к процентному риску активы			
Денежные средства	(4 516)	843 240	82 560 098
МБК	(721 368)	1 332 378	214 853 534
Портфель ценных бумаг	(4 803 452)	1 440 594	361 254 730
Кредиты юридических лиц	(23 166 076)	8 178 724	1 578 680 882
Кредиты физическим лицам	(8 906 644)	1 272 679	463 078 695
Обратные РЕПО	(42 259)	1 282 146	125 642 259
Прочие активы	(26)	292	31 763
ИТОГО	(37 644 341)	14 350 053	2 826 101 961
Чувствительные к процентному риску пассивы			
МБК	1 605 094	(936 455)	182 928 406
Привлечения от юридических лиц	11 537 356	(6 684 072)	996 288 828
Привлечения от физических лиц	18 247 945	(2 268 592)	1 020 974 023
Привлечения на рынках капитала	5 458 411	(59 093)	279 049 336
Бессрочные займы	2 567 066	-	77 002 053
РЕПО	1 000	(19 449)	(425 886)
Прочие пассивы	-	-	-
ИТОГО	39 416 872	(9 967 661)	2 555 816 760

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» на 01.04.2019

Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%)

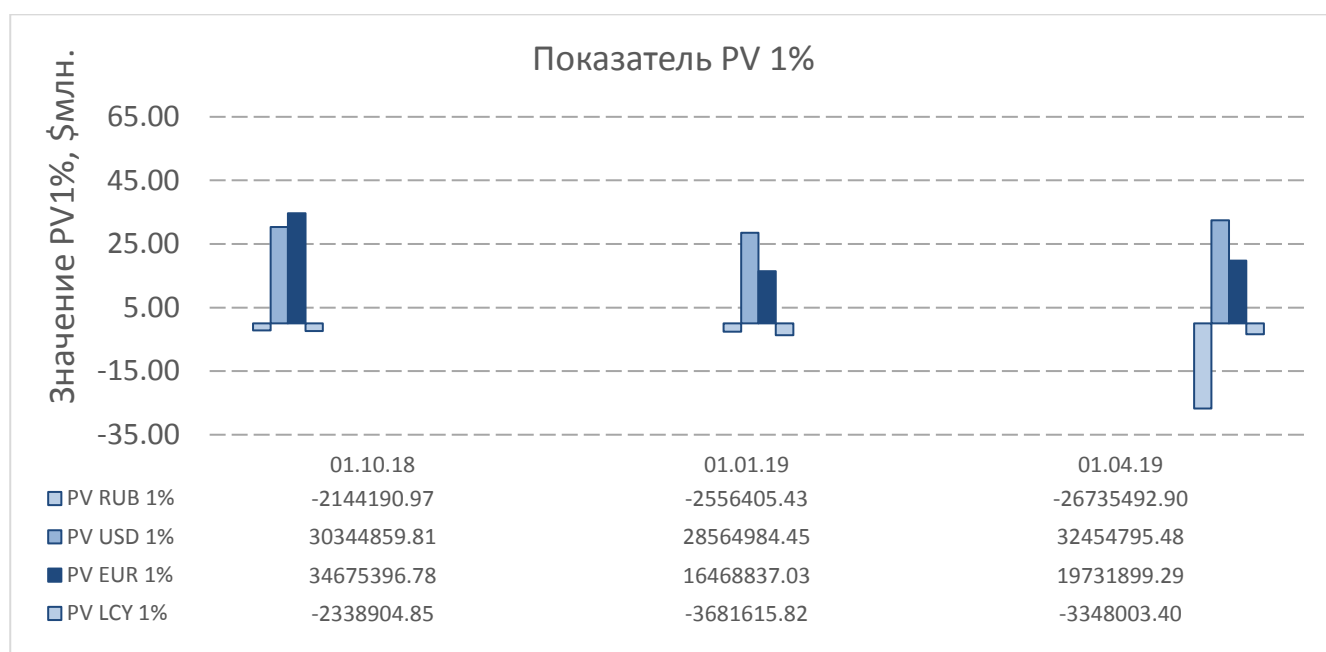
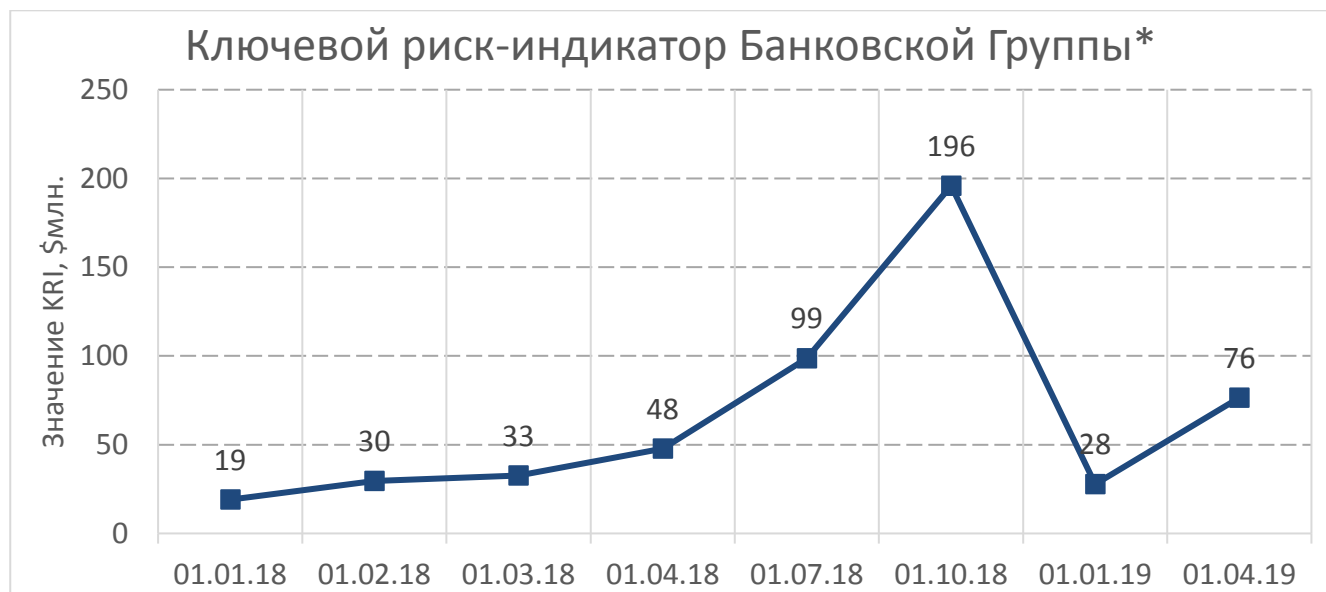
	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Тенге	49 184	-	49 184
Рубли РФ	746 328	(1 896 840)	(1 150 512)
Доллары США	2 885 254	1 753 487	4 638 741
Евро	834 613	10 366	844 979

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

	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Тенге	(224 629)	-	(224 629)
Рубли РФ	(3 314 582)	1 317 435	(1 997 147)
Доллары США	4 098 573	(1 295 239)	2 803 334
Евро	1 191 005	(32)	1 190 973

Ниже представлена информация о процентном риске Группы:

Рост KRI «АЛЬФА-БАНК» обусловлен наращиванием вложений в высоколиквидные ценные бумаги (облигации Банка России / портфель HFS), выдачей долгосрочного кредита.



В I квартале 2019 года изменений в организации управления процентным риском банковского портфеля Группы не произошло.²⁶

²⁶ 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 банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

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 I квартале 2019 года изменений в организации управления риском ликвидности Группы не произошло.²⁷

²⁷ 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 ликвидности²⁸

Номер строки	Наименование показателя	№ п/я	Данные на 01.04.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	406 972 241
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		1 060 067 373	99 660 921
3	стабильные средства		126 916 322	6 345 816
4	нестабильные средства		933 151 051	93 315 105
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		976 623 625	472 867 471
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		885 142 967	381 386 813
8	необеспеченные долговые обязательства		3 957 630	3 957 630
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	2 569 911
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		673 355 199	399 618 313
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		382 572 353	382 572 353
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
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		1 110 355 007	73 220 395
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		615 761	615 761
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	1 048 552 772
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		163 926 433	162 394 397
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		208 208 464	188 907 293
19	Прочие притоки		364 069 815	364 069 815
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		736 204 712	715 371 505
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	406 972 241
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	342 169 088
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	12.1	X	119.19

²⁸ Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

Норматив краткосрочной ликвидности банковской 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 банковской 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 апреля 2019 года Н26 равен 119.19%. Показатель рассчитан как среднеарифметическое значение величин соответствующих статей за каждый операционный день первого 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%. Так как каждая из дочерних организаций не оказывает существенное влияние на норматив группы. Банк допускает использование в расчете ежемесячных данных дочерних организаций. При этом Банк, внутри месяца, еженедельно учитывает крупные сделки дочерних организаций в расчете Н26.

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, 9.5% составляют денежные средства физических лиц; 45.1% - денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения; 38.1% - дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств. В ожидаемых притоках денежных средств, включаемых в расчет Н26, основную долю составляют поступления денежных средств от юридических лиц 49.1%, прочие притоки, составляющие 50.8%. 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 78.5%, в евро 37.3%.

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 Банка России от 28.06.2017 №180-И и порядке составления отчетной формы 0409813, предусмотренном Указанием №4927-У²⁹.

Норматив финансового рычага³⁰

№ 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	3 473 202 057	3 673 142 874	3 408 525 121	3 128 841 598	2 831 482 156
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13	11.3	10.4	10.3	11.5	11.0
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.5	10.4	10.3	11.5	11.0

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.

²⁹ 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»

³⁰ Строки 13-14а раздела 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

Информация о расчете норматива финансового рычага³¹**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива**

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3 199 845 482
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		4 714 421
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)		26 431 681
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(3 164 237)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		289 524 708
7	Прочие поправки		39 435 577
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3 468 487 636

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

№ п/п	Наименование показателя	№ п/я	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 966 689 692
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		12 095 244
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 954 594 448
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		10 794 253
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		20 596 474
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:		31 390 727
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		200 856 411
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		3 592 284
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		428 047
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:		197 692 174
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 454 276 743
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 164 752 035
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		289 524 708
Капитал и риски			
20	Основной капитал		391 396 441
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3 473 202 057
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) (строка 20/ строка 21), процент		11.27

³¹ 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).

Базельский комитет по банковскому надзору – БКБН.

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.

Внутренняя достаточность капитала – соотношение объема собственных средств (капитала), имеющегося в распоряжении Банковской группы и совокупного объема необходимого капитала на покрытие рисков согласно внутренней методике Группы по расчету необходимого капитала.

ВЛА - высоколиквидные активы.

Владелец риска – подразделение первой линии защиты участника Группы, отвечающее за непосредственное управление риском (подразумевает выстраивание и осуществление регулярных (ежедневных) процессов по управлению риском внутри основных бизнес-процессов какого-либо подразделения).

Контроль (контрольная процедура) – процедуры, направленные на минимизацию тяжести последствий от реализации риска и/или снижение вероятности реализации риска.

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

МБК - межбанковское кредитование.

МСБ – малый средний бизнес.

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности.

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

НКЛ – норматив краткосрочной ликвидности.

НЧСФ – норматив чистого стабильного фондирования.

Профиль риска - совокупность показателей риска и иных сведений, характеризующих подверженность участника Группы различным типам рисков с учетом стратегии и приоритетов участников Группы в отношении принимаемых рисков.

ПФИ - производные финансовые инструменты.

Регуляторная достаточность капитала - достаточность капитала (собственных средств, базового капитала, основного капитала), рассчитанная согласно Инструкции №180-И и Положения №509-П.

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

Розничный кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом банка – физическим лицом или предприятием массового бизнеса - финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями кредитного договора. Определения кредитного риска исключают риск мошенничества физических лиц или корпоративных заемщиков и финансовых организаций – клиентов банка.

Склонность к риску (риск-аппетит) – предельный размер риска, который участники Группы и Группа готовы принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных и/или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте. Понятие склонности к риску и риск-аппетит используются как синонимы, и соответствуют Указанию №3624-У.

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).

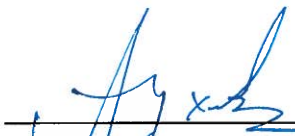
Управление капиталом – совокупность процедур, направленных на оценку потребности в капитале, достаточности капитала для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития и процедуры планирования капитала.

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

УКОР - Управляющий комитет по операционным рискам.

Центральный банк Российской Федерации – Банк России.

30 мая 2019 года


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




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