

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Москва | 2018



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года и пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности за 2017 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери по ссудам – пояснения 4.2 и 5.4 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень резервов на возможные потери по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов на возможные потери по ссудам, а также в отношении самого расчета резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия Положению Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документам Банка;
- Тестирование (на выборочной основе) ссуд, включенных в портфели однородных ссуд для целей оценки резерва на возможные потери на предмет корректной классификации ссуд в портфели однородных ссуд, а также на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документам Банка;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходах к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.

Оценка стоимости финансовых инструментов – пояснения 5.3 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые инструменты, включая производные финансовые инструменты, а также в связи со сложностью оценки некоторых финансовых инструментов. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых инструментов может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Финансовые инструменты, оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии

определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Значительный объем инвестиций Банка в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1). В 2017 г. Банк увеличил объемы операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми с использованием методик оценки на основе исходных наблюдаемых данных (инструменты Уровня 1 и 2).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банка. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- Изучение внутренних документов Банка в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности и положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности в части справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов, надлежащей.

Информационные системы и контроли

Мы считаем данный вопрос ключевым вопросом аудита в связи с тем, что Банк активно использует информационные системы в процессе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. В связи с этим существует риск, что используемые в Банке автоматические процедуры учета и соответствующие контроли, зависящие от информационных технологий, не функционируют надлежащим образом или организованы не эффективно.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении общих контролей Банка над информационными системами, существенными для процесса подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в следующих областях:

- Внесение изменений в информационные системы;
- Информационная безопасность;
- Эксплуатация информационных систем.

Мы также провели дополнительные процедуры, чтобы определить можем ли мы полагаться на полноту и точность информации, полученной из информационных систем Банка. В частности, мы оценили (на выборочной основе) дизайн автоматических и альтернативных контролей, снижающих риски некорректной обработки данных в информационных системах.

По результатам проведенных процедур мы сочли функционирование информационных систем Банка, а также дизайн протестированных нами автоматических контролей эффективными.



Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года был проведен аудиторской фирмой ООО «Интерком-Аудит БКР». По результатам проведенного аудита ООО «Интерком-Аудит БКР» в аудиторском заключении выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год. Аудиторское заключение датировано 31 марта 2017 г.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой Годовой отчет, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Председатель Правления несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года управление внутреннего аудита Банка подконтрольно и подотчетно Совету директоров Банка, Дирекция по управлению рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители управления внутреннего аудита и дирекции управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Дирекцией по управлению рисками и управлением внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения Дирекцией по управлению рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Дирекцией по управлению рисками и управлением внутренним аудитом, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту

Дата аудиторского заключения
«27» февраля 2018 года

Аудируемое лицо

Наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2002 года за основным государственным номером 1027700067328.

Генеральная лицензия Банка России №1326 от 16 января 2015 г.

С.М. Шапигузов

На основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

А.А. Терехина

(квалификационный аттестат аудитора от
14.05.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21403041298)

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	86174136	83834980
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	120115550	108753021
2.1	Обязательные резервы		18328454	15106366
3	Средства в кредитных организациях	5.1	40252607	51492905
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3	66250733	99666940
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	1775851965	1491720049
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	159488647	209630077
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	26669245	17445750
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	151374698	115260664
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2542328	4057661
9	Отложенный налоговый актив		15537178	15550915
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	25930129	26723914
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		76208	2000
12	Прочие активы	5.10	52149253	40147073
13	Всего активов		2495743432	2246840199
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	4932294	16707736
15	Средства кредитных организаций	5.11	186463349	228711699
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1863196331	1548772391
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	843635015	680909288
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	32365410	93848525
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	74102000	67846090
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		9042123	8361228
20	Отложенные налоговые обязательства		1154710	1301822
21	Прочие обязательства	5.14	54306545	46992881
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8782902	6772733
23	Всего обязательств		2234345664	2019315105
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1810961	1810961
27	Резервный фонд		2979381	2979381

Аудиторская печать

03

128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2105752	2250387
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4618840	5207289
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		147689237	150703892
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	42605974	4985561
135	Всего источников собственных средств		261397768	227525094
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		3003599036	2965252303
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		145700764	103931664
138	Условные обязательства некредитного характера		2066004	0

Заместитель Председателя Правления

Цухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера

Шейко М.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109610444	1326

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		197215301	182321837
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		18304301	8098698
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		157606508	155996189
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		21304492	18226950
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		91756425	91627833
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12002016	15275064
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		73927346	69545499
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5827063	6807270
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		105458876	90694004
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	27796490	28810551
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		240484	311155
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		133255366	119504555
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17611682	-18395340
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-652706	-3650347
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		932210	-650541
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		880133	1090284
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-2227727	9527069
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-6961393	-57763300
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.2	-29271	71723
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		397229	646885
14	Комиссионные доходы		73593912	62404594
15	Комиссионные расходы		23477663	18665330
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	0	23285
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	380701	-578955
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-11506847	-6614140
19	Прочие операционные доходы		4399484	3320178
20	Чистые доходы (расходы)		151371746	90270620
21	Операционные расходы		91123257	78954552
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		60248489	11316068
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	17642515	6330507

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		42605974	4985561
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	42605974	4985561

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		42605974	4985561
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-735562	4105324
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-735562	4105324
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-147113	821011
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-588449	3284313
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-180794	3388715
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-180794	3388715
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-36159	664762
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-144635	2723953
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-733084	6008266
10	Финансовый результат за отчетный период		41872890	10993827

Заместитель Председателя Правления

Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера

Шейко М.В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		61398584.0000	X	61398584.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		61398584.0000	X	61398584.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		167078691.0000	X	150788821.0000	X
2.1	прошлых лет		147727676.0000	X	150788821.0000	X
2.2	отчетного года		19351013.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		2979381.0000	X	2979381.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		231456656.0000	X	215166786.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	7.1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2717897.0000	не применимо	2691071.0000	не применимо
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		2356751.0000	не применимо	2452770.0000	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		3457277.0000	не применимо	3061109.0000	не применимо
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3457277.0000	не применимо	3061109.0000	не применимо
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7.1	4427122.0000	не применимо	3494388.0000	не применимо
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		12959047.0000	X	11699338.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		218497609.0000	X	203467448.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,					

	всего, в том числе:		40208224.0000	X	24262760.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		40208224.0000	X	24262760.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	7.1	40208224.0000	X	24262760.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		5544895.0000	X	8035259.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		5544895.0000	X	8035259.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		679474.0000	X	1794047.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	7.1	4865421.0000	X	6241212.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		5544895.0000	X	8035259.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		34663329.0000	X	16227501.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		253160938.0000	X	219694949.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход					

			65341134.0000	X	119288724.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		7865517.0000	X	13975678.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7.1	73206651.0000	X	133264402.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		59.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		59.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		59.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		59.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7.1	73206592.0000	X	133264402.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7.1	326367530.0000	X	352959351.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных					

	средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2783542376.0000	X	2496749155.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2777997482.0000	X	2488713895.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2783770973.0000	X	2495223007.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	7.4	7.8496	X	8.1493	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	7.4	9.1131	X	8.8276	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	7.4	11.7239	X	14.1454	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		15835134.0000	X	10682987.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		11082262.0000	X	8125332.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни-		не применимо		не применимо	

	тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 7.2 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1835854802	1685870730	1297841237	1625818693	1455473284	1160233294
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		305602555	305602479	0	221460114	221460043	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		303604391	303604316	0	192798277	192798206	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		41034	41034	0	15304153	15304153	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов,		103615981	103373236	20674647	94672310	94543831	18908766

	всего, из них:								
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	14551077	14326140	2865228	7185024	7185024	1437005		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	52193364	52193364	10438673	57755642	57755642	11551128		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	1414670	1414670	707335	596996	596996	298498		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	1414670	1414670	707335	596996	596996	298498		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1423263777	1273522526	1273522526	1304782041	1134565183	1134565183		
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	1036269439	955674651	955674651	895214292	796989432	796989432		
1.4.2	судная задолженность физических лиц	145111683	111265334	111265334	137006130	97702259	97702259		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	1957819	1957819	2936729	4307232	4307231	6460847		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	81012188	81000580	5307696	47484643	47292999	6026234		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования участников клиринга	79851313	79851313	4445746	42534361	42534361	2457256		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	436934065	385411511	505861258	424326583	365124084	468926934		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	261389553	237261512	260987663	263125314	233034356	256337792		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	23492573	21344002	27747203	25318301	21768850	28299505		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	125070517	99888601	149832902	117074037	91512559	137268839		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	26918061	26917396	67293490	18808931	18808319	47020798		

2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	144183156	121095593	268559728	91751872	70206700	113319376	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	44364269	40729907	44802898	36833544	34997050	38496755	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	48478037	38935812	54510137	32026423	22000382	30800535	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	349285	3368	5726	629694	31876	54189	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	391357	952	1904	759560	12706	25412	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	32475323	26438087	79314261	17500792	11681877	35045631	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	18124885	14987467	89924802	4001859	1482809	8896854	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1097861335	1089078433	152902929	945199282	938729835	103339981	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	144988923	140977955	138897357	103487856	100700999	100055084	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	26769402	26754179	13323194	6036203	6022849	3011424	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	3457606	3457036	682378	1367365	1367365	273473	
4.4	по финансовым инструментам без риска	922645404	917889263	0	834307858	830638622	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1130048602		15124581	1375256010		20116638	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (OSCE) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долговой способности кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5

6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего,		30331381.0	28122810.0
	в том числе:	7.3		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		202209207.0	187485397.0
	в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		77190989.0	68419512.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		125018218.0	119065885.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,	7.3	143924102.5	249524458.8
	в том числе:			
7.1	процентный риск, всего,		9018417.2	16394237.0
	в том числе:			
7.1.1	общий		5927715.3	4381138.3
7.1.2	специальный		3090701.9	12013098.7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего,		896562.4	1448909.7
	в том числе:			
7.2.1	общий		447229.5	312983.3
7.2.2	специальный		449190.3	1135560.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		142.6	366.4
7.3	валютный риск, всего		1554150.4	2070447.2
	в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		63755.0	149568.9
7.4	товарный риск, всего,		44798.2	48362.8
	в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск		37331.8	40284.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		7466.4	8056.8
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	22.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		233864281	-24560231	258424512
	6.1				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		217418851	-27215448	244634299
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		7662528	645048	7017480
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		8782902	2313455	6469447
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	-303286	303286

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	152023732	50.00	76011866	2.68	4071710	-47.32	-71940156
1.1	ссуды	107289281	50.00	53644641	3.75	4027768	-46.25	-49616873
2	Реструктурированные ссуды	297910453	8.42	25085949	1.13	3377822	-7.29	-21708127
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	128202907	7.54	9669046	0.32	411827	-7.22	-9257219
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	477228990	21.00	100218088	0.40	1891598	-20.60	-98326490
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	21712779	21.00	4559684	0.00	0	-21.00	-4559684
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	11294151	21.00	2371772	2.23	251499	-18.77	-2120273
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	33647481	50.00	16823741	0.69	233461	-49.31	-16590280

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением		итого
				в соответствии с Указанием	в соответствии с Указанием	
1	2	3	4	5	6	7

				Банка России № 283-П		Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2017	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2017	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7.5	253160938.0	246786429.0	238688206.0	225153599.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2704621529.0	2605597062.0	2497963749.0	2234826991.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9.4	9.5	9.6	10.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристик и инструмента	Описание характеристик и 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	ВНЕШЭКО НОМБАНК	ВНЕШЭКО НОМБАНК	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России
2	Идентификационн ый номер инструмента	10101326B	без номера	без номера	без номера	без номера	без номера	29010RMFS	29009RMFS	29008RMFS	29007RMFS	29006RMFS
3	Применимое право: Код страны	643	826	826	826	643	643	643	643	643	643	643

	Применимое право: Наименование страны	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	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
4	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переход. периода Базель III	не применимо	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в кот. инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	базовый капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
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
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	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)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс.руб.)	59587623	40208224	13807953	7865517	4172973	17508440	1	1	1	1	1
9	Номинальная стоимость инструмента	1	700000	250000	750000	10432432	29180734	12557600	12557600	12557600	12557600	12557600
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 справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости

[illegible]

	выкупа (погаш.) инструмента		нормативных актов, увеличивающи х налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующ его решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответствующ их Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	нормативны х актов, увеличиваю щих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответству ющего решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответству ющих Еврооблигац ий и предъявлени и их к погашению.	нормативны х актов, увеличиваю щих налоговую нагрузку на Банк, либо если непогашение Займа будет противоречи ть действующе му законодатель ству							
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
18	Ставка	не применимо	8	9.5	07.01.1900	6.5	09.01.1900	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Индекс, являющийся базой для расчета ставки							купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%	купонный доход по ОФЗ+1%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению 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
21	Наличие условий, предусм. увел. плат. по инстр. или иных стимулов к доср. выкупу (погаш.) инструмента	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
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

[illegible]

	которого конвертируется инструмент											
29	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	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"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	законодательн о	законодатель но	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	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	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
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
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П	да	да	да	нет	нет	нет	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	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

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 316436268, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 169610437;

1.2. изменения качества ссуд 98946196;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 4817750;

1.4. иных причин 43061885.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 343651716, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 6097594;

2.2. погашения ссуд 189383998;

2.3. изменения качества ссуд 91575094;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 3625802;

2.5. иных причин 52969228.

Заместитель Председателя Правления

Бухлов А.В.

Заместитель Главного бухгалтера

Шейко М.В.



Алфа-Банк

С. 1

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.4	4.5	7.9	8.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.4	6.0	9.1	8.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7.4	8.0	11.7	14.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	104.5	146.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	145.4	126.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	53.8	44.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.7 Минимальное 0.2	Максимальное 20.3 Минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	299.6	278.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	3.0	4.8
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	13.9	11.7

Аудитор

30

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2495743432
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 размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		7577332
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-2659297
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		246835378
7	Прочие поправки		42875316
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2704621529

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2297005611.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		18503942.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2278501669.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3743052.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		23289896.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		27032948.0

Аудиторское заключение

Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	154910831.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	2715848.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	56551.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	152251534.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	1089078433.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	842243055.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:	246835378.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	253160938.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2704621529.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9.4

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера



Чухлов А.Е.

Дейко М.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		43640986	37583001
1.1.1	проценты полученные		187611262	174313113
1.1.2	проценты уплаченные		-92119515	-94884532
1.1.3	комиссии полученные		74845844	61722035
1.1.4	комиссии уплаченные		-23337392	-18670249
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-18472940	-22185007
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2227727	9527069
1.1.8	прочие операционные доходы		3185268	2527842
1.1.9	операционные расходы		-70702551	-51283392
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15141263	-23483878
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-41598516	167272373
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3222088	-5989856
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		32859997	43794350
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-298974344	-229155336
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12556560	12309245
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-11507229	-11268184
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-41799647	63906007
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		339999831	262281878
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-59813789	45165829
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		6960880	-7950544
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6454433	-5821016
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		2042470	204855374
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-204996546	-575569814
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		248872298	531373580
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории			

	"удерживаемые до погашения"		-64834313	-89892876
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		27400892	38835165
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4073799	-7470932
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		182295	62179
2.7	Дивиденды полученные		371834	607444
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2922661	-102055254
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды	3.4	-8000234	-10000591
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-8000234	-10000591
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2240515	-10021344
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-794588	82778185
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		228971584	146193399
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		228176996	228971584

Заместитель Председателя Правления

Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера

Чейко М.В.



АО «АЛЬФА-БАНК»

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

27 февраля 2018 года

Оглавление

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

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

1. Основы представления информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 3081-У¹.

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

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

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

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

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

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

С 01 января 2014 года Банк является участником банковского холдинга, головной организацией которого является ABN Holdings S.A.

Также Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой по состоянию на 01 января 2018 года входят:

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 2017 год со следующими финансовыми показателями:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение за отчетный год, в %
Активы	2 495 743 432	2 246 840 199	11.08%
Капитал	326 367 530	352 959 351	-7.53%
	За 2017 год	За 2016 год	Изменение за отчетный год, в %
Прибыль до налогообложения	60 248 489	11 316 068	432.42%
Прибыль после налогообложения	42 605 974	4 985 561	754.59%

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

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

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

Информация о присвоенных рейтингах

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

Рейтинговое агентство	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале	Рейтинг краткосрочной кредитоспособности по международной шкале	Прогноз
Standart & Poor's Global Ratings	BB	B	Позитивный
18 мая 2017 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Альфа-Банка на уровне «BB/B», прогноз по рейтингу «Позитивный».			

Рейтинговое агентство	Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств	Долгосрочный рейтинг депозитов	Краткосрочный рейтинг депозитов	Базовая оценка кредитоспособности	Прогноз
Moody's Investors Service	Ba1	Ba2	NP	ba2	Стабильный
31 октября 2017 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов Банка в иностранной валюте на уровне Ba2 и повысило долгосрочный рейтинг депозитов Банка в национальной валюте, а также рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в иностранной и национальных валютах с Ba2 до Ba1. Прогноз по рейтингу «Стабильный».					

Рейтинговое агентство	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале	Рейтинг краткосрочной кредитоспособности по международной шкале	Прогноз
Fitch Ratings	BB+	B	Стабильный
04 декабря 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Банка на уровне «BB+». Прогноз по рейтингу «Стабильный».			

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

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз
RAEX (Эксперт РА)	ruAA	Стабильный
29 августа 2017 года рейтинговое Агентство Эксперт РА присвоило Альфа-Банку рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA, прогноз «Стабильный».		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

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

Было принято решение сумму в размере 8 000 234 263.98 рублей (из которой сумма 4 985 561 102.68 рублей – чистая прибыль Банка по результатам 2016 финансового года, сумма 3 014 673 161.30 рублей – часть нераспределенной прибыли прошлых лет) направить на выплату дивидендов акционерам Банка, размер дивиденда на одну обыкновенную именную акцию был определен в размере 134.26 рублей. Фактическая выплата дивидендов осуществлена 12 июля 2017 года.

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

43

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

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

В соответствии с Указанием № 3054-У² Банк провел работу по подготовке к составлению годового отчёта и отразил события после отчётной даты на балансе головного банка и балансах филиалов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

или

- стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).

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

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

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

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

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

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

Расходы будущих периодов

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

- здания;
- жилищный фонд;
- земля.

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

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

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

Запасы

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

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

Нематериальные активы

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

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

– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся:

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Вознаграждения работникам

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери по ссудам

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

Амортизационные отчисления

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

Начисленные доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

4.4. Сведения о наиболее значимых событиях после отчетной даты

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

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

Некорректирующим событием после отчетной даты явилось следующее:

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

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

Банком было направлено в Банк России ходатайство о подтверждении соответствия условий договора субординированного займа требованиям Положения № 395-П³. Банк России выразил согласие на включение привлеченных денежных средств в состав источников добавочного капитала Банка.

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

В течение 2018 года Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

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

Сделки по уступке прав денежных требований отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Приложения 9 приложения к Положению № 579-П⁴. В дату перехода права требования денежных требований одновременно отражается переход прав требования на имущество, полученное в обеспечение уступаемых прав, в том числе оформленное закладной.

4.7. Информация о базовой прибыли на акцию

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

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

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

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

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	86 174 212	83 835 051
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	101 787 096	93 646 655
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах	40 255 855	51 495 861
Денежные средства, по которым отсутствуют документы, подтверждающие принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу.		
Данные средства реклассифицированы в ст.12 ф.0409806	-76	-71
Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	-3 248	-2 956
ИТОГО	228 213 839	228 974 540

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

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

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



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

На 01.01.2018

Долговые ценные бумаги:	со сроком оставшимся до погашения												не погашен- ные в срок	Сумма вложений ИТОГО
	до 30 дней		от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 до 1 года		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет			
	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход		
Облигации федерального займа	-	-	-	-	-	-	-	-	19 195 084	762 682	5 074 017	188 283	-	24 267 101
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации внешнего облигационного займа РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях	-	-	5 120	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 120
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	949 345	9 383	304 648	1 971	-	1 253 993
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	-	834 029	7 975	-	-	-	834 029
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205 605	4 185	-	205 605
- в долларах США	232 986	7 418	3 383 243	64 078	2 129 651	13 340	4 381 598	34 746	1 651 738	23 008	5 781 462	80 511	-	17 560 678
- в ЕВРО	-	-	21 998	1 200	-	-	-	-	-	-	24 224	704	-	46 222
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	402 364	3 587	-	-	-	-
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	10 353	28	482 748	10 138	717	493 818
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	232 986	7 418	3 410 361	65 398	2 129 651	13 340	4 381 598	34 746	23 040 913	806 663	11 872 704	285 792	717	45 068 930

На 01.01.2017

Долговые ценные бумаги:	со сроком оставшимся до погашения										не погашенные в срок	Сумма вложений ИТОГО
	от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 до 1 года		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет			
	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений	в т.ч. купонный доход		
Облигации федерального займа												
- в российских рублях	-	-	15	-	15 297 630	13 500	-	-	11 839 887	472 316	-	27 137 532
Облигации внешнего облигационного займа РФ												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	5 069	120	-	-	-	5 069
- в долларах США	-	-	2 449 893	18 837	-	-	250 363	3 869	1 385 483	6 923	-	4 085 739
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	-	2 064 308	19 481	-	2 064 308
Еврооблигации иностранных государств												
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	86 134	2 290	-	86 134
Еврооблигации иностранных компаний												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	3 200 943	69 875	-	-	1 392 919	27 416	9 695 994	129 567	8 007 016	91 369	-	22 296 872
- в ЕВРО	77 368	2 237	842 100	24 757	-	-	1 057 098	22 237	25 101	714	-	2 001 667
Облигации кредитных организаций												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации российских компаний												
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	619 147	1 314	717	619 864
ИТОГО	3 278 311	72 112	3 292 008	43 594	16 690 549	40 916	11 008 524	155 793	24 027 076	594 407	717	58 297 185

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

По состоянию на 01.01.2018 справедливая стоимость долевых ценных бумаг составляет сумму менее 1 тысячи рублей в связи с чем данные по ним не раскрываются.

На 01.01.2017

Долевые ценные бумаги	Сумма вложений
Акции нефинансовых организаций	3 189 022
Горнодобывающая промышленность	-
- в фунтах стерлингов	3 187 419
Нефтегазовая отрасль	-
- в российских рублях	1 603
ИТОГО	3 189 022

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

На 01.01.2018

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до окончания сделки	ИТОГО
	до 30 дней	
Оцениваемые через прибыль или убыток	1 726 904	1 726 904
Облигации внешнего облигационного займа РФ	1 517 750	1 517 750
Еврооблигации иностранных компаний	209 154	209 154

На 01.01.2017 такие финансовые активы в балансе Банка отсутствовали.

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	13 228 888	28 374 471
иностранная валюта	10 487 182	27 729 768
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	2 537	431 799
производные финансовые инструменты	0	0
другие	2 739 169	212 904
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	678 353	1 606 198
иностранная валюта	289 808	1 157 155
драгоценные металлы	994	112 109
ценные бумаги	0	213 341
производные финансовые инструменты	0	0
другие	387 551	123 593
Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	5 548 376	8 200 781
иностранная валюта	390 923	1 489 057
драгоценные металлы	0	0
процентная ставка	66 898	73 193
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	4 292 316	5 142 552
ценные бумаги	0	0
производные финансовые инструменты	0	0
другие	798 239	1 495 979
Прочие сделки	0	0
ИТОГО	19 455 617	38 181 450

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами и производные финансовые инструменты

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

Основные средства

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

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

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

При определении справедливой стоимости использованы данные из отчета независимого оценщика.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

При определении справедливой стоимости использованы данные из отчета независимого оценщика.

Активы, переданные в доверительное управление

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам⁵:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредитных организаций, итого, в том числе	201 753 680	220 871 592
МБК/МБД	64 984 990	51 321 871
Учтенные векселя	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	462 225	1 255
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	119 339 558	136 626 092
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	16 966 907	32 922 374
Юридических лиц, итого, в том числе	1 240 839 883	1 102 300 517
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 157 390 972	1 010 750 936
Учтенные векселя	1 825 702	2 465 745
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	958 628	520 739
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	31 321 836	34 378 100
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	49 342 745	54 184 997
Физических лиц, итого, в том числе	236 018 992	168 547 940
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1 429 497	0
Ипотечные ссуды	5 006 787	5 790 479
Автокредиты	683 101	660 138
Иные потребительские ссуды	228 826 068	162 096 851
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	73 539	472
ИТОГО чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 678 612 555	1 491 720 049

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

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

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

На 01.01.2017	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели
Добыча полезных ископаемых	55 697 637	1 000
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	55 054 877	0
Металлургическое производство	70 830 429	43 016
Обрабатывающие производства	21 750 785	367 640
Операции с недвижимым имуществом	188 697 532	15 689 387
Оптовая и розничная торговля	146 932 990	4 356 306
Производство и распределение электроэнергии	52 191 925	3 674 392
Производство кокса и нефтепродуктов	82 682 479	29 262 760
Производство машин и оборудования	15 498 974	13 361
Производство пищевых продуктов	16 976 730	8 490 396
Производство прочих неметаллических изделий	2 867 830	671
Производство транспортных средств и оборудования	42 498 214	511
Прочие виды деятельности	62 109 188	2 251 470
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	36 800 486	755 770
Средства массовой информации	17 094 691	150 731
Строительство	1 885 768	3 949 525
Транспорт и связь	73 071 507	684 145
Финансовое посредничество	220 871 592	0
Финансовые и инвестиционные компании	79 337 362	1 453 314
Химическое производство	6 589 977	7 976
Целлюлозно-бумажное производство	2 557 662	21 103
ИТОГО кредиты юридическим лицам (чистая ссудная задолженность)	1 251 998 635	71 173 474

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

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

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Просрочка	136 063 344	153 971 476
До востребования, от 1 до 30 дней	215 830 181	177 569 634
31-90 дней	112 234 592	129 652 470
91-180 дней	110 105 712	163 800 543
181-270 дней	83 288 968	111 779 913
271- до 1 года	98 931 264	128 505 644
Свыше 1 года	1 113 944 564	851 388 563
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	1 870 398 625	1 716 668 243

Ниже представлена информация о географическом распределении чистой ссудной задолженности:

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

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

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

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

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долговые ценные бумаги, в том числе:	125 692 017	175 330 507
- отрицательная переоценка	163 761	206 128
- положительная переоценка	2 795 952	3 094 012
- долговые обязательства, не погашенные в срок	0	0
Долевые ценные бумаги, в том числе:	34 095 447	34 761 496
- инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе:	26 967 921	17 907 535
- акции кредитных организаций резидентов	10 000	10 000
- акции российских компаний	4 055 843	3 968 182
- акции банков-нерезидентов	13 929 353	13 929 353
- акции компаний-нерезидентов	8 972 725	0
Резервы на возможные потери	-298 817	-461 926
ИТОГО	159 488 647	209 630 077

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

На 01.01.2018

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в облигации со сроком оставшимся до погашения						Не погашенные в срок	Сумма вложений в акции	ИТОГО
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет			
Долговые ценные бумаги:									
Российские государственные облигации									
В долларах США	-	-	-	-	3 802 576	2 368 600			6 171 176
В ЕВРО	-	-	-	-	1 986 504	-			1 986 504
В российских рублях	-	-	-	-	7 514 290	-			7 514 290
Еврооблигации иностранных государств									
В долларах США	-	-	-	-	17 186 910	-			17 186 910
Облигации Банка России									
В российских рублях	33 529 175	-	-	-	-	-			33 529 175
Еврооблигации кредитных организаций									
В долларах США	-	15 898	-	-	-	-			15 898
В ЕВРО	-	1 020	-	-	-	-			1 020
Еврооблигации иностранных компаний									
В долларах США	471 335	2 201 608	1 863 131	7 592 886	20 990 797	17 975 486			51 095 243
В ЕВРО	-	-	-	-	-	22 634			22 634
Корпоративные облигации резидентов									
В российских рублях	-	-	-	-	1 570 982	6 598 185			8 169 167
Долевые ценные бумаги:									
Акции кредитных организаций									
В российских рублях	-	-	-	-	-	-	1 536 699		1 536 699
Акции финансовых организаций									
В долларах США	-	-	-	-	-	-	5 466 199		5 466 199
В российских рублях	-	-	-	-	-	-	13 502		13 502
Акции нефинансовых организаций									
В долларах США	-	-	-	-	-	-	-		-
В российских рублях	-	-	-	-	-	-	111 126		111 126
ИТОГО	34 000 510	2 218 526	1 863 131	7 592 886	53 052 059	26 964 905	-	7 127 526	132 819 543

На 01.01.2017

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в облигации со сроком оставшимся до погашения						Не погашенные в срок	Сумма вложений в акции	ИТОГО
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет			
Долговые ценные бумаги:									
Российские государственные облигации									
- в российских рублях	-	3 066 679	-	1 551 222	3 738 875	5 461 162			13 817 938
- в долларах США	-	1 347 441	-	1 744 484	7 764 884	4 160 473			15 017 282
- в ЕВРО	-	-	-	505 399	576 583	783 013			1 864 995
Еврооблигации иностранных государств									
- в долларах США	49 874 263	-	-	-	-	-			49 874 263
Еврооблигации кредитных организаций									
- в долларах США	49 285	-	-	-	-	-			49 285
- в ЕВРО	2 431	-	-	-	-	-			2 431
Еврооблигации иностранных компаний									
- в долларах США	69 107 313	-	-	-	-	-			69 107 313
- в ЕВРО	6 987 838	-	-	-	-	-			6 987 838
Облигации кредитных организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	59	295			354
Корпоративные облигации									
- в российских рублях	9 548 532	51 553	7 679 894	-	10 094	1 318 735			18 608 808
Долевые ценные бумаги:									
Акции кредитных организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	1 536 699		1 536 699
Акции финансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	13 503		13 503
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	5 756 276		5 756 276
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	8 411 257		8 411 257
Акции нефинансовых организаций									
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	1 136 226		1 136 226
ИТОГО	135 569 662	4 465 673	7 679 894	3 801 105	12 090 495	11 723 678	-	16 853 961	192 184 468

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

На 01.01.2018

на 01.01.2018	Виды ценных бумаг	Географическая концентрация			ИТОГО
	Долговые ценные бумаги:	Россия	ОЭСР	Прочие	
Российские государственные облигации					
	В российских рублях	7 514 290	-	-	7 514 290
	В долларах США	6 171 176	-	-	6 171 176
	В ЕВРО	1 986 504	-	-	1 986 504
Еврооблигации иностранных государств					
	В долларах США	-	17 186 910	-	17 186 910
Облигации Банка России					
	В российских рублях	33 529 175	-	-	33 529 175
Еврооблигации кредитных организаций					
	В долларах США	-	15 898	-	15 898
	В ЕВРО	-	1 020	-	1 020
Еврооблигации иностранных компаний					
	В долларах США	-	51 095 243	-	51 095 243
	В ЕВРО	-	22 634	-	22 634
Корпоративные облигации резидентов					
	В российских рублях	8 169 167	-	-	8 169 167
Долевые ценные бумаги:					
Акции кредитных организаций					
	В российских рублях	18	-	1 536 681	1 536 699
Акции финансовых организаций					
	В долларах США	-	5 466 199	-	5 466 199
	В российских рублях	687	12 815	-	13 502
Акции нефинансовых организаций					
	В долларах США	-	-	-	-
	В российских рублях	111 126	-	-	111 126
ИТОГО		57 482 143	73 800 719	1 536 681	132 819 543

На 01.01.2017

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

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

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

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

Аудиторское заключение

83

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

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

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

На 01.01.2018

Эмитент	Ставка резервирования	Сумма элемента резервирования	Сумма Резерва
- 5 категория качества		140	140
ЗАО СМВБ	100%	126	126
ОАО "Сибирский хлеб"	100%	14	14
- 4 категория качества		482 791	246 224
РАУМЕТЕСН СУПРУС LIMITED	51%	465 319	237 313
ООО "Ателье-Люкс"	51%	17 472	8 911
- 3 категория качества		101 229	21 258
ООО "Поток, Диджитал"	21%	101 229	21 258
- 2 категория качества		402 057	31 195
ООО "АФП"	10%	178 447	17 844
ООО "БСК-Недвижимость"	10%	123 500	12 350
ООО "Альфа-Форекс"	1%	100 000	1 000
ПАО "Клиринговый центр МФБ" или ПАО "КЦ МФБ"	1%	75	1
ПАО "Санкт-Петербургская биржа"	1%	35	-
ИТОГО		986 217	298 817

На 01.01.2017

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

5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	151 576 257	101 849 616
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	0	14 005 058
Резервы на возможные потери	-201 559	-594 010
ИТОГО	151 374 698	115 260 664

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

На 01.01.2018

Виды ценных бумаг	со сроком оставшимся до погашения										ИТОГО
	от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 до 1 года		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет		
	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	
Корпоративные облигации резидентов	-	-	-	-	-	-	22 493 314	263 223	51 156 429	1 171 940	73 649 743
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	22 493 314	263 223	51 156 429	1 171 940	73 649 743
Машинностроение	-	-	-	-	-	-	-	-	985 946	21 489	985 946
Нефтегазовая отрасль	-	-	-	-	-	-	971 450	2 652	-	-	971 450
Пищевая промышленность	-	-	-	-	-	-	5 226 952	140 400	1 112 685	21 673	6 339 637
Производство удобрений и азотных соединений	-	-	-	-	-	-	6 642 305	50 856	-	-	6 642 305
Связь и телекоммуникация	-	-	-	-	-	-	2 034 690	34 440	8 146 197	179 075	10 180 887
Торговля и ритейл	-	-	-	-	-	-	604 797	4 722	4 204 370	97 487	4 809 167
Транспорт	-	-	-	-	-	-	-	-	6 174 805	222 156	6 174 805
Финансовая аренда (лизинг)	-	-	-	-	-	-	-	-	2 244 272	58 425	2 244 272
Финансовые институты	-	-	-	-	-	-	-	-	871 203	21 097	871 203
Химическая и нефтехимическая промышленность	-	-	-	-	-	-	1 512 773	12 585	1 443 354	54 092	2 956 127
Черная металлургия	-	-	-	-	-	-	782 886	695	14 612 151	193 769	15 395 037
Энергетика	-	-	-	-	-	-	4 717 461	16 873	11 361 446	302 677	16 078 907
Еврооблигации иностранных компаний	8 667 299	165 292	4 916 122	35 473	3 946 934	23 038	37 841 001	413 611	22 353 599	434 409	77 724 955
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	4 038 385	81 275	-	-	4 038 385
Финансовые институты	-	-	-	-	-	-	4 038 385	81 275	-	-	4 038 385
- в долларах США	8 667 299	165 292	4 916 122	35 473	3 946 934	23 038	33 802 616	332 336	14 596 772	224 332	65 929 743
АПК и сельское хозяйство	2 744 465	43 230	-	-	-	-	-	-	-	-	2 744 465
Горнодобывающая промышленность	-	-	115 926	715	-	-	20 734 404	202 691	1 473 110	30 030	22 323 440
Транспорт	-	-	-	-	3 946 934	23 038	-	-	-	-	3 946 934
Финансовые институты	4 059 395	92 192	-	-	-	-	3 426 945	28 060	10 162 978	116 910	17 649 318
Химическая и нефтехимическая промышленность	1 863 439	29 870	-	-	-	-	-	-	-	-	1 863 439
Цветная металлургия	-	-	4 800 196	34 758	-	-	5 238 756	48 528	-	-	10 038 952
Черная металлургия	-	-	-	-	-	-	4 402 511	53 057	2 960 684	77 392	7 363 195
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	-	7 756 827	210 077	7 756 827
Финансовые институты	-	-	-	-	-	-	-	-	7 756 827	210 077	7 756 827
ИТОГО	8 667 299	165 292	4 916 122	35 473	3 946 934	23 038	60 334 314	676 834	73 510 030	1 606 347	151 374 698

На 01.01.2017

На 01.01.2017											
Виды ценных бумаг	со сроком оставшимся до погашения										ИТОГО
	от 31 до 90 дней		от 91 до 180 дней		от 181 до 1 года		от 1 года до 3 лет		свыше 3 лет		
	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	Сумма вложений за вычетом резерва	в т.ч. купонный доход	
Корпоративные облигации резидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	22 951 309	546 687	22 951 309
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	22 951 309	546 687	22 951 309
Черная металлургия	-	-	-	-	-	-	-	-	2 325 396	43 201	2 325 396
Финансовые институты	-	-	-	-	-	-	-	-	1 331 289	33 813	1 331 289
Торговля и ритейл	-	-	-	-	-	-	-	-	13 160 998	309 428	13 160 998
Пищевая промышленность	-	-	-	-	-	-	-	-	5 753 970	159 551	5 753 970
Другие отрасли	-	-	-	-	-	-	-	-	379 656	694	379 656
Еврооблигации иностранных компаний	6 236 730	78 544	2 488 978	33 726	5 670 168	14 859	21 683 280	290 948	42 225 141	547 699	78 304 297
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	3 999 417	81 275	-	-	3 999 417
Финансовые институты	-	-	-	-	-	-	3 999 417	81 275	-	-	3 999 417
- в долларах США	6 236 730	78 544	2 488 978	33 726	5 670 168	14 859	17 683 863	209 673	39 036 830	476 572	71 116 569
Цветная металлургия	-	-	-	-	-	-	5 050 316	36 603	5 558 938	51 103	10 609 254
Химическая и нефтехимическая промышленность	-	-	-	-	-	-	1 120 730	17 727	-	-	1 120 730
Черная металлургия	-	-	-	-	-	-	2 837 311	33 246	16 209 178	234 309	19 046 489
Финансовые институты	2 098 618	37 662	2 488 978	33 726	5 670 168	14 859	4 426 662	97 084	6 717 072	83 557	21 401 498
Горнодобывающая промышленность	-	-	-	-	-	-	122 113	753	10 551 642	107 603	10 673 755
Нефтегазовая отрасль	4 138 112	40 882	-	-	-	-	-	-	-	-	4 138 112
Транспорт	-	-	-	-	-	-	4 126 731	24 260	-	-	4 126 731
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	-	3 188 311	71 127	3 188 311
Финансовые институты	-	-	-	-	-	-	-	-	3 188 311	71 127	3 188 311
ИТОГО	6 236 730	78 544	2 488 978	33 726	5 670 168	14 859	21 683 280	290 948	65 176 450	1 094 386	101 255 606

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

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

На 01.01.2017

на 01.01.2017		
Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до окончания сделки	ИТОГО
	до 30 дней	
Удерживаемые до погашения	14 005 058	14 005 058
Еврооблигации иностранных компаний	14 005 058	14 005 058

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

За 2017 год

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

За 2016 год

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

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

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

На 01.01.2018

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги и процентные ставки			ИТОГО
	0,1% - 2,9%	4,0% - 4,75%	7,15% - 7,25%	
Оценываемые через прибыль или убыток	72 560	1 654 344	-	1 726 904
Облигации внешнего облигационного займа РФ	72 560	136 594	-	209 154
Еврооблигации иностранных компаний	-	1 517 750	-	1 517 750
Требования по РЕПО	184 133	56 579	1 545 552	1 786 264
Еврооблигации иностранных компаний	125 155	9 469	-	134 624
Акции кредитных организаций	39 818	47 110	57 987	144 915
Акции нефинансовых организаций	19 160	-	1 487 565	1 506 725
ИТОГО	256 693	1 710 923	1 545 552	3 513 168

На 01.01.2017

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги и процентные ставки			ИТОГО
	0% - 1%	2,91%	9,50% - 10,45%	
Удерживаемые до погашения	-	14 005 058	-	14 005 058
Еврооблигации иностранных компаний	-	14 005 058	-	14 005 058
Требования по РЕПО	321 955	-	5 099 174	5 421 129
Облигации внешнего облигационного займа РФ	-	-	-	-
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	-	-
Акции кредитных организаций	217 417	-	2 816 288	3 033 705
Акции нефинансовых организаций	104 538	-	2 282 886	2 387 424
ИТОГО	321 955	14 005 058	5 099 174	19 426 187

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

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

Совокупный объем переклассифицированных ценных бумаг составил 10 001 221 463.32 рублей.



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

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

(в тысячах рублей)	Земля	Здания	Улучше- ние арендо- ванного имуще- ства	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Вложения в сооруже- ние, создание и приобре- тение основных средств	Итого основных средств	НМА	Вложения в создание и приобре- тение НМА	Итого НМА	Земля, ВрНОД, учитывае- мая по справедли- вой стоимости, в том числе переданная в аренду	НВрНОД (кроме земли), учитываемая по справедли- вой стоимости, в том числе переданная в аренду	Вложения в сооруже- ние объектов НВрНОД	Итого НВрНОД	Итого
Стоимость/Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	125 732	14 373 673	431 167	5 958 522	899 210	21 788 305	3 606 915	878 204	4 485 119	7 549	335 933	18 952	362 434	26 635 857
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость/Остаточная стоимость за вычетом резервов на 1 января 2017 года	125 732	14 373 673	431 167	5 958 522	899 210	21 788 305	3 606 915	878 204	4 485 119	7 549	335 933	18 952	362 434	26 635 857
Стоимость или оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	125 732	16 718 489	501 230	17 280 963	899 210	35 525 624	5 309 964	878 204	6 188 167	7 549	335 933	18 952	362 434	42 076 226
Переоценка	-14 108	0	0	0	0	-14 108	0	0	0	-4 726	-17 493	9 397	-12 822	-26 930
Поступления	0	0	0	37 152	3 201 990	3 238 896	0	986 243	986 243	0	13	3 494 527	3 494 540	7 719 679
Поступления в связи с внутренним перемещением	0	0	0	78 189	15 805	93 993	0	0	0	0	0	0	0	93 993
Перевод из категории в категорию, в том числе: перевод в(из) состав(а) долгосрочных активов, предназначенные для продажи	0	80 182	16 945	2 794 778	-2 891 905	0	1 253 252	-1 253 252	0	108 328	442 304	-2 228 232	-1 677 600	-1 677 600
перевод в(из) состав(а) средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-21 763	-520 252	-113	-542 128	-15 653	0	-15 653	-1 288	-67 670	0	-68 958	-626 739
Выбытия в связи с внутренним перемещением	0	0	0	-106 781	-41 267	-148 049	0	0	0	0	0	0	0	-148 049
Убыток от обесценения	0	-820 792	0	0	0	-820 792	0	0	0	0	0	0	0	-820 792
Прочее	0	0	0	-457	-189 374	-189 831	0	-62 196	-62 196	0	0	-1 277 679	-1 277 679	-1 529 705
Остаток на конец года	111 624	15 977 879	496 412	19 563 592	994 346	37 143 606	6 547 562	548 999	7 096 562	109 864	693 087	16 965	819 915	45 060 083
Накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на начало года	0	2 344 816	70 063	11 322 441	0	13 737 320	1 703 049	0	1 703 049	0	0	0	0	15 440 368
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления в связи с внутренним перемещением	0	0	0	27 798	0	27 798	0	0	0	0	0	0	0	27 798
Амортизационные отчисления	0	392 886	269 124	1 780 049	0	2 442 059	2 005 447	0	2 005 447	0	0	0	0	4 447 506
Перевод из категории в категорию, в том числе: перевод в(из) состав(а) долгосрочных активов, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
перевод в(из) состав(а) средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	-1 788	-18 843	-501 986	0	-522 616	-13 630	0	-13 630	0	0	0	0	-536 246
Выбытия в связи с внутренним перемещением	0	0	0	-43 119	0	-43 119	0	0	0	0	0	0	0	-43 119
Прочее	0	-42 824	128 533	-929	0	84 780	4 325	0	4 325	0	0	0	0	89 106
Остаток на конец года	0	2 693 089	448 878	12 584 254	0	15 726 221	3 699 191	0	3 699 191	0	0	0	0	19 425 413
Стоимость/Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	111 624	13 284 789	47 534	6 979 337	994 346	21 417 385	2 848 371	548 999	3 397 370	109 864	693 087	16 965	819 915	25 634 670
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость/Остаточная стоимость за вычетом резервов за 31 декабря 2017 года	111 624	13 284 789	47 534	6 979 337	994 346	21 417 385	2 848 371	548 999	3 397 370	109 864	693 087	16 965	819 915	25 634 670

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

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

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

5.10. Прочие активы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Финансовые активы, в том числе	49 329 650	35 828 553
Денежные средства, по которым отсутствуют документы, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу		
Данные средства реклассифицированы из статьи 1 в статью 11 ф.0409806	76	71
Незавершенные расчеты	16 423 672	10 643 666
Прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью.	17 226 507	20 972 393
Требования по получению процентных доходов	8 227 360	6 681 081
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	586 992	827 398
Прочие требования (расчеты по конверсионным операциям, требования по прочим операциям, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими дебиторами и проч.)	39 128 663	22 347 920
Резервы на возможные потери	-32 263 620	-25 643 976
Нефинансовые активы, в том числе:	2 819 603	4 318 520
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	857	437
Расчеты по налогам и сборам	2 549 376	4 072 056
Расходы будущих периодов	269 370	246 027
ИТОГО	52 149 253	40 147 073

5.11. Средства кредитных организаций

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

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

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

5.13. Выпущенные долговые обязательства

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

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

На 01.01.2018

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения							ИТОГО
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Облигации	-	-	-	-	7 903 374	5 000 000	44 444 476	57 347 850
Векселя	2 069 053	1 319 554	1 940 192	2 752 791	3 513 599	2 186 840	2 972 121	16 754 150
- дисконтные	393 590	705 900	1 477 999	2 691 734	2 300 079	952 383	1 087 680	9 609 365
- процентные	1 146 861	297 708	215 977	60 612	1 128 728	559 457	-	3 409 343
- расчетные	528 602	315 946	246 216	445	84 792	675 000	1 884 441	3 735 442
ИТОГО	2 069 053	1 319 554	1 940 192	2 752 791	11 416 973	7 186 840	47 416 597	74 102 000

На 01.01.2017

Виды ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения							ИТОГО
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Облигации	-	-	-	4 067 656	5 000 000	15 000 000	22 142 187	46 209 843
Векселя	1 297 407	1 577 180	4 328 566	5 275 962	5 529 986	1 776 610	1 850 536	21 636 247
- дисконтные	388 374	1 214 828	3 924 923	5 190 416	3 861 410	1 646 465	1 793 536	18 019 952
- процентные	606 690	136 339	306 295	85 546	1 667 326	130 145	-	2 932 341
- расчетные	302 343	226 013	97 348	-	1 250	-	57 000	683 954
ИТОГО	1 297 407	1 577 180	4 328 566	9 343 618	10 529 986	16 776 610	23 992 723	67 846 090

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

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

Ниже представлена информация о прочих обязательствах:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Финансовые обязательства, в том числе	41 435 896	36 830 366
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	10 095 851	10 710 291
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	916	2 555
Обязательства по уплате процентов и купонов	1 188 862	989 202
Расчеты по конверсионным операциям	38 205	442
Незавершенные расчеты	24 530 377	19 982 660
Прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами и проч.)	5 581 685	5 145 216
Обязательства перед кредитными организациями по возврату ценных бумаг, ранее приобретенных по операциям обратного РЕПО (без их первоначального признания) и далее проданные банком по операции "РЕПО в РЕПО". Данные обязательства реклассифицированы из статьи 14 в статью 20 формы 0409806	0	0
Обязательства перед клиентами не кредитными организациями по возврату ценных бумаг, ранее приобретенных по операциям обратного РЕПО (без их первоначального признания) и далее проданные банком по операции "РЕПО в РЕПО". Данные обязательства реклассифицированы из статьи 15 в статью 20 формы 0409806	0	0
Нефинансовые обязательства, в том числе:	12 870 649	10 162 515
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 832 305	537 144
Расчеты по налогам и сборам	9 745 845	8 817 164
Доходы будущих периодов	765 151	808 207
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	527 348	0
ИТОГО	54 306 545	46 992 881

5.15. Уставный капитал

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

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров (за исключением кумулятивного голосования в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации) и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 142 373 327 (Сто сорок два миллиона триста семьдесят три тысячи триста двадцать семь) штук.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

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

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

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

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

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

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

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

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданного резерва	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+)
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	191 786 070	224 948 194	(5 721 519)	27 440 605
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 248	2 956	-	(292)
Резервы под обесценение ценных бумаг и других финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	298 817	461 926	-	163 109
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	201 559	594 010	-	392 451
Резервы на возможные потери по прочим активам	32 263 620	25 643 976	(2 168 368)	(8 788 012)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 782 902	6 772 733	-	(2 010 169)
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	527 348	-	-	(527 348)
Резервы на возможные потери по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения Банка России №283-П	717	717	-	-
ИТОГО	233 864 281	258 424 512	(7 889 887)	16 670 344

6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

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

	За 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
В составе прибыли	1 970 622 339	3 605 337 884
В составе убытков	1 979 840 730	3 653 502 392
ИТОГО прибыль (+) /убыток (-)	-9 218 391	-48 164 508

Аудитор

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

	За 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	13 230 417	2 581 716
НДС	4 215 161	3 407 949
Госпошлина и прочие сборы	32 026	141 783
Земельный налог	2 255	2 230
Налог на доходы, уплаченный в иностранных государствах	19 555	47 577
Налог на имущество	142 743	148 820
Транспортный налог	358	432
ИТОГО	17 642 515	6 330 507

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

6.4. Информация о вознаграждении работникам

	За 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
Расходы на оплату труда	30 711 357	27 434 132
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	7 301 475	6 831 977
Расходы по оплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы на оплату вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 314 930	3 772 251
Другие расходы на содержание персонала	524 360	364 301
ИТОГО	40 852 122	38 402 661

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

7.1. Состав собственных средств (капитала)

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

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

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

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	326 367 530	352 959 351
Основной капитал, итого, в том числе:	253 160 938	219 694 949
Базовый капитал, в том числе:	218 497 609	203 467 448
Источники базового капитала:	231 456 656	215 166 786
Уставный капитал	59 587 623	59 587 623
Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2 979 381	2 979 381
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	19 351 013	0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	147 727 678	150 788 821
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-12 959 047	-11 699 338
Нематериальные активы	-2 717 897	-2 691 071
Убыток текущего года		
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов)	-10 241 150	-9 008 267
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	34 663 329	16 227 501
Источники добавочного капитала:	40 208 224	24 262 760
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями		
Эмиссионный доход		
Субординированный заем с дополнительными условиями		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с пра-вом иностранного государства	40 208 224	24 262 760
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-5 544 895	-8 035 259
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П:		
нематериальные активы	-679 474	-1 794 047
вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	-4 865 421	-6 241 212
Дополнительный капитал, итого, в том числе	73 206 592	133 264 402
Источники дополнительного капитала:	73 206 651	133 264 402
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	25 388 457	6 706 829
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) , всего, в том числе:	43 354 888	121 350 283
субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	7 865 517	13 975 678
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	21 681 413	29 604 046
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 463 306	5 207 290
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-59	0
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-59	0

Аудиторская организация
73

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

На 01.01.2018

Финансовые организации	Сумма вложений	Вычет из капитала	Доля вычета от общей суммы вложений
Базовый капитал (существенные)	5 583 185	4 466 548	80
Базовый капитал (несущественные)	-	-	80
Базовый капитал (встречные)	5 533 903	4 427 122	80
Добавочный капитал (существенные)	24 327 103	4 865 421	20
ИТОГО	35 444 191	13 759 091	

На 01.01.2017

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

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



7.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского учета

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс по форме 0409806				Отчет об уровне достаточности капитала			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	61 398 584	61 398 584	X	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	X	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	61 398 584	61 398 584
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47	73 206 651	133 264 402
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 049 659 680	1 777 484 090	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	40 208 224	24 262 760	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	40 208 224	24 262 760
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	43 354 883	58 562 283	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	73 206 651	133 264 402
2.2.1			43 354 883	58 562 283	инструменты дополнительного капитала на балансовых счетах	X	43 354 883	58 562 283
2.2.2			X	X	инструменты дополнительного капитала на внебалансовых счетах	X	5	62 788 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	25 930 129	26 723 914	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 717 897	2 691 071	X	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 717 897	2 691 071	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 717 897	2 691 071
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	679 474	1 794 047	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	679 474	1 794 047
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	15 537 178	15 550 915	X	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 154 710	1 301 822	X	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	0	X	X	0	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	2 717 897	2 691 071	X	X	2 717 897	2 691 071
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	0	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 126 967 917	1 868 103 695	X	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	4 427 122	3 494 388	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	2 356 751	2 452 770
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	0

7.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0:

На 01.01.2018	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Кредитный риск	2 260 476 010	2 254 931 116	2 260 704 607
Рыночный риск	143 924 103	143 924 103	143 924 103
Операционный риск	379 142 263	379 142 263	379 142 263
Итого показатели для расчета нормативов	2 783 542 376	2 777 997 482	2 783 770 973

На 01.01.2017	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Кредитный риск	1 895 689 571	1 887 654 311	1 894 163 423
Рыночный риск	249 524 459	249 524 459	249 524 459
Операционный риск	351 535 125	351 535 125	351 535 125
Итого показатели для расчета нормативов	2 496 749 155	2 488 713 895	2 495 223 007

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии со следующими нормативными документами Банка России: Инструкцией № 180-И⁶, Положением № 511-П⁷, Положением № 346-П⁸.

7.4. Информация об обязательных нормативах Банка

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

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

Наименование норматива	Фактическое значение, %		Нормативное значение, %
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.85	8.15	≥4.5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.11	8.83	≥6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	11.72	14.15	≥8%

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

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

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2017 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов, возможный интервал данной надбавки 0 – 2.5%.

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

⁷ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее – Положение № 511-П).

⁸ Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение № 346-П).

Предусмотренная Базельским комитетом по банковскому надзору надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость введена для десяти системно значимых кредитных организаций, включая АО «АЛЬФА-БАНК». Надбавка за системную значимость с 01 января 2016 года установлена в размере 0.15% от взвешенных по риску активов с повышением ежегодно до достижения величины в 1% с 01 января 2019 года.

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

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, вышеуказанные надбавки применяются только на консолидированной основе.

7.5. Показатель финансового рычага

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

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

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



8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

Описание используемых ключевых терминов:

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием № 3624-У⁹.

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

Внутренняя достаточность капитала (Уровень достаточности капитала) – соотношение объема собственных средств (капитала), имеющегося в распоряжении Банка (согласно Положению № 395-П) и совокупного объема необходимого капитала на покрытие рисков согласно внутренней методике Банка по расчету необходимого капитала. Внутренняя достаточность капитала подразумевает достаточность имеющегося собственного капитала для покрытия значимых рисков и выделения резерва капитала.

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

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

Склонность к риску (риск-аппетит) – предельный размер риска, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных и/или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

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

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

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

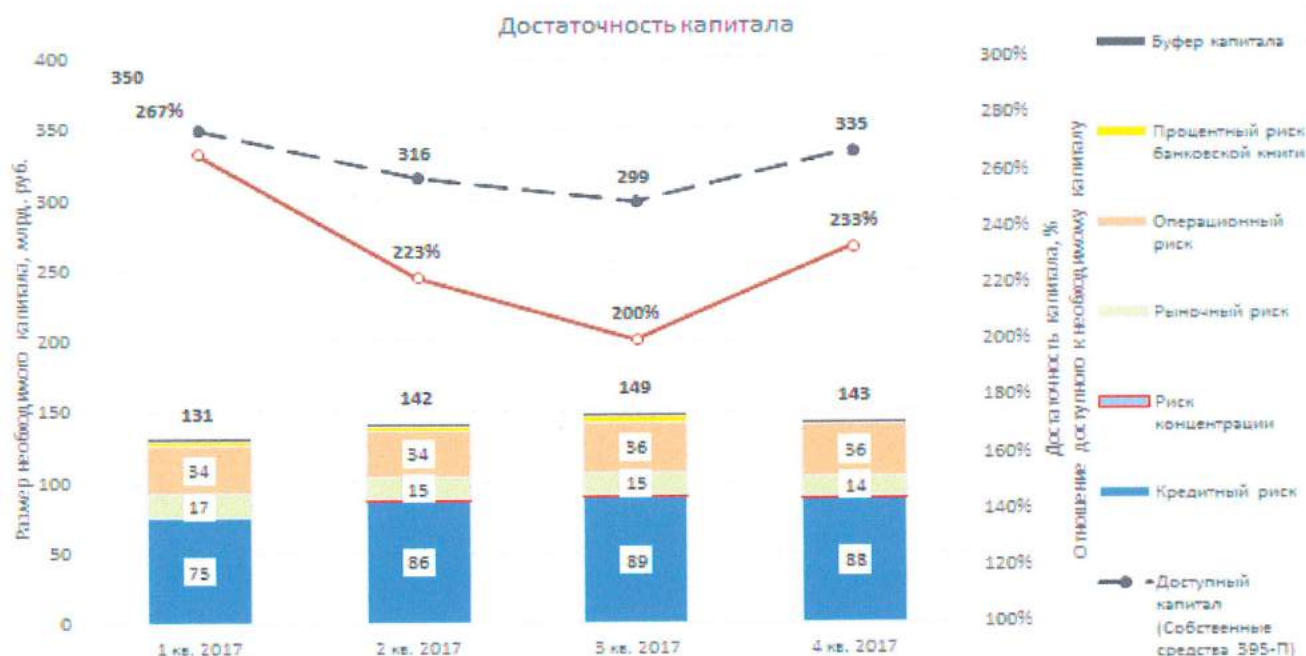
Значения показателей риск-аппетита АО «АЛЬФА-БАНК»

Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение	Сигнальное значение	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредитный риск	EL (КБ)	$\leq 1,5\%$ от корпоративного кредитного портфеля Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк».	$\geq 1,425\%$	0.40%	0.58%
	EL (РБ)	$\leq 10\%$ от розничного кредитного портфеля Блока «Розничный Бизнес».	$\geq 9,5\%$	5.76%	7.95%
	CL2	$\leq 20\%$ от Капитала Банка	$\geq 19\%$	6.33%	6,08%
Рыночный риск	PP_RWA_180-И	≤ 450 млрд. руб.	$\geq 427,5$ млрд. руб.	144 млрд.руб.	250 млрд. руб.
Операционный риск	Экономическая мера риск-аппетита ОР	5 млрд. руб.	$\geq 4,5$ млрд. руб.	2.349 млрд.руб.	2.6 млрд. руб.
Процентный риск банковской книги	EAR(5% RUB и 3% USD)	≤ 270 млн. долл.	$\geq 256,5$ млн. долл.	18 млн.долл.	110 млн. долл.
Риск ликвидности	ПКЛ	не менее 80%	менее 84%	109%	87%
		С 2018 года $\geq 90\%$	С 2018 года $\leq 92\%$		
Риск концентрации кредитного риска	TOP20	$\leq 400\%$.	$\geq 380\%$	253%	243%
Регуляторная достаточность капитала	H1.0	$\geq 9,6\%$	$\leq 10,08\%$	12.04%	14.37%
	H1.1	$\geq 6,1\%$	$\leq 6,405\%$	7.88%	8.33%
	H1.2	$\geq 7,6\%$	$\leq 7,98\%$	9.14%	8.99%
		С 2018 года: $\geq 10,525\%$ $\geq 7,025\%$ $\geq 8,525\%$	(105% от предельного) С 2018 года: $\leq 10,875\%$ $\leq 7,375\%$ $\leq 8,875\%$		
Внутренняя достаточность капитала	Уровень достаточности	$> 100\%$	$\leq 105\%$	233%	153%

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

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

Внутренняя оценка достаточности капитала Банка



Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала АО «АЛЬФА-БАНК» определяет порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала, размера необходимого капитала, а также внутренней оценки достаточности капитала Банка, описывает процесс планирования и показатели планирования, а также определяет полномочия и сферы ответственности участников процесса и порядок их взаимодействия. Достаточность регуляторного капитала определяется согласно требованиям Положения № 395-П. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения размера имеющегося в распоряжении Банка капитала (планового размера имеющегося в распоряжении капитала) и размера необходимого капитала (или планового размера необходимого капитала).

Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК» определяет подход к стресс-тестированию значимых рисков и достаточности капитала, к определению сценария стресс-тестирования, периодичность процедуры, подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования. Результаты и сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка. Процедура стресс-тестирования проводится не реже 1 раза в год, в рамках процесса бюджетирования. Банк пересматривает сценарии не реже одного раза в год. Стресс-тестирование достаточности капитала осуществляется при помощи сценарного макроэкономического стресс-тестирования¹⁰ методом bottom-up. Метод состоит в том, что Банк задает кризисные сценарии для макроэкономических факторов риска и проводит оценку соотношения доступного и необходимого капитала. Стресс-тестирование операционных рисков проводится методом сценарного анализа операционных рисков в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками и Порядком проведения Сценарного анализа операционных рисков.

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

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

¹⁰ За исключением операционного риска.

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

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

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

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

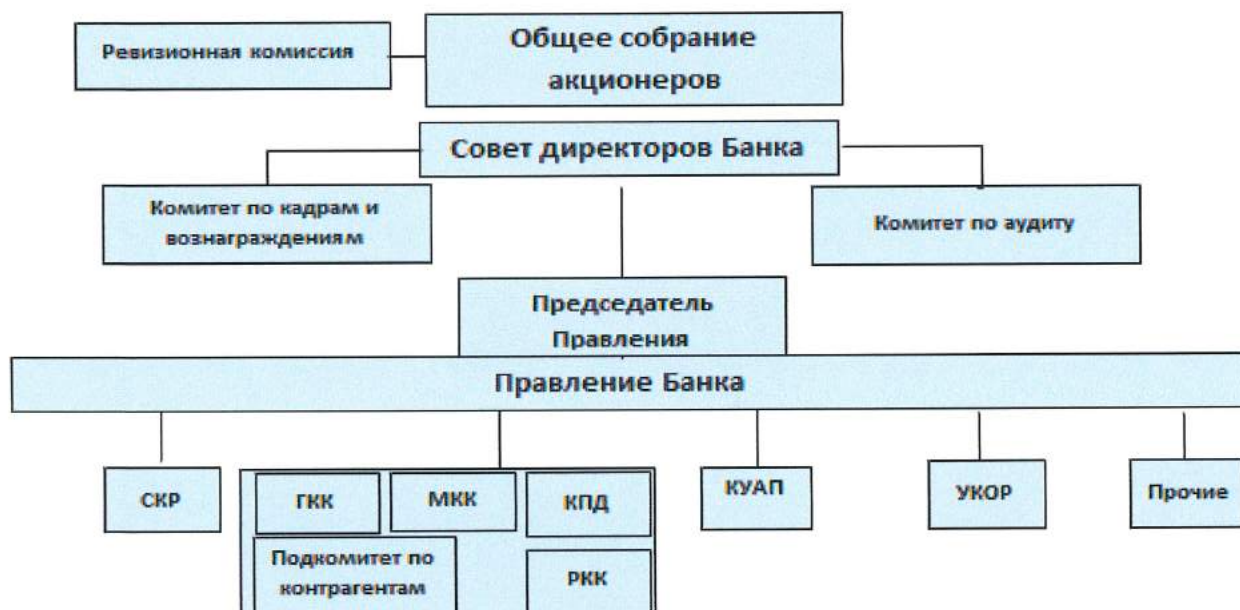
№	Отчетность	Периодичность	Орган управления Банка	Отчет
1	О результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	СД, Правление	Дополнительный ежегодный отчет к регулярному отчету ВПОДК
2	О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала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

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

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

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

Схема корпоративного управления:



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

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления:

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

Стратегический комитет по рискам (СКР):

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

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

Главный кредитный комитет (ГКК):

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

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

Подкомитет ГKK по контрагентам на рынках капитала:

- устанавливает лимиты поставочного и предпоставочного кредитного риска на контрагента на рынке капитала, за исключением операций неторгового характера в части коммерческого кредитования и операций по оплате стоимости металлургического передела, аффинажной переработки драгоценных металлов и по частичной предоплате за поставляемые продавцом (не финансовым институтом/банком) в адрес Банка драгоценные металлы;
- полномочен устанавливать лимиты кредитного риска на контрагентов в размере, установленном Правлением, не превышающем полномочия ГKK по принятию кредитного риска.

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

Розничный кредитный комитет (РКК) отвечает за:

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

Комитет по дефолтам (КПД):

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

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

Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация, составляющая коммерческую тайну:

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

Информация, составляющая банковскую тайну:

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

9.4. Кредитный риск

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

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



Нерозничный кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В зависимости от полученного кредитного рейтинга клиенту присваивается следующая категория:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

Розничный кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (по данным подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409808):

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

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

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

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

На 01.01.2018

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	134 062 621	6 778 474	2 345 858	6 571 268	118 367 021	124 085 044
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	79 130 224	3 575 070	257 927	4 303 346	70 993 881	74 119 112
1.3	Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам	54 932 397	3 203 404	2 087 931	2 267 922	47 373 140	49 965 932
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	145 253	0	0	0	145 253	145 253
5	Требований по сделкам по приобретению права требования	718 178	398	1 434	10 233	706 113	717 381
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	203 423	0	0	0	203 423	203 423
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	717	0	0	0	717	717
10	Требования по получению % доходов, всего, в том числе:	25 576 651	90 302	70 319	72 657	25 343 373	25 410 061
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	21 231 894	0	0	2 189	21 229 705	21 231 858
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4 344 757	90 302	70 319	70 468	4 113 668	4 178 203
11	Прочие требования (комиссии, иное)	6 241 590	150 382	3 745 793	200 909	2 144 506	6 169 729
12	ИТОГО просроченных активов	166 948 433	7 019 556	6 163 404	6 855 067	146 910 406	156 731 608

На 01.01.2017

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	150 464 902	9 304 181	6 371 573	7 634 368	127 154 780	136 937 977
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	89 021 515	5 840 945	4 374 944	5 488 302	73 317 324	80 328 692
1.3	Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам	61 443 387	3 463 236	1 996 629	2 146 066	53 837 456	56 609 285
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	21 224	59	0	0	21 165	21 224
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	183 023	0	33 258	0	149 765	116 086
5	Требований по сделкам по приобретению права требования	1 988 819	0	0	0	1 988 819	1 988 819
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	209 818	0	0	0	209 818	209 818
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	717	0	0	0	717	717
10	Требования по получению % доходов, всего, в том числе:	19 528 231	98 607	79 936	424 725	18 924 963	19 370 533
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	14 861 160	921	9 994	362 613	14 487 632	14 853 052
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4 667 071	97 686	69 942	62 112	4 437 331	4 517 481
11	Прочие требования (комиссии, иное)	5 878 521	112 179	3 583 620	21 377	2 161 345	5 815 022
12	ИТОГО просроченных активов	178 275 255	9 515 026	10 068 387	8 080 470	150 611 372	164 460 196

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

На 01.01.2018

на 01.01.2018															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
												По категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Суды, судья и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 869 635 365	952 153 236	598 360 092	102 068 178	81 494 019	135 559 840	136 063 344	222 536 571	191 786 070	191 786 070	12 876 480	17 880 633	33 502 323	127 526 634
1.1	кредитных организаций	201 821 201	160 552 209	37 983 681	405 632	2 879 679	0	0	1 933 656	830 781	830 781	165 297	315	665 169	0
1.2	юридических лиц	1 374 182 442	791 361 769	326 557 252	96 029 242	74 652 907	85 581 272	81 116 361	162 968 339	133 342 559	133 342 559	7 125 393	16 827 745	30 682 270	78 707 151
1.3	физических лиц	293 631 722	239 258	233 819 159	5 633 304	3 961 433	49 978 568	54 946 983	57 634 576	57 612 730	57 612 730	5 585 790	1 052 573	2 154 884	48 819 483
2	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	35 424 617	6 031 556	3 234 223	637 308	523 521	24 998 009	25 576 651	X	X	25 636 085	103 513	104 994	475 669	24 951 909
2.1	кредитных организаций	155 610	111 878	43 275	457	0	0	0	x	x	14	14	0	0	0
2.2	юридических лиц	28 748 517	5 919 186	1 042 856	518 108	454 504	20 813 863	21 231 894	x	x	21 396 562	48 276	90 872	443 551	20 813 863
2.3	физических лиц	6 520 490	492	2 148 092	118 743	69 017	4 184 146	4 344 757	x	x	4 239 509	55 223	14 122	32 118	4 138 046
3	Справочно: Суды, классифицированные в соответствии с п.3.10, п.3.14 и 3.12 Положения № 590-П	1 073 735 675	677 349 884	325 834 197	46 842 638	23 102 632	606 324		31 234 041	23 990 345	23 990 345	5 734 251	6 216 998	11 432 772	606 324

На 01.01.2017

На 01.01.2017															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
												По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Суды, судья и приравленная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 716 668 243	936 988 273	382 735 312	138 652 465	112 410 271	145 881 922	153 971 476	255 269 891	224 948 194	224 948 194	7 521 430	26 824 705	50 214 469	140 387 590
1.1	кредитных организаций	222 402 198	197 463 095	11 173 263	1 690 333	11 912 490	163 017	0	6 705 090	1 530 606	1 530 606	70 804	132 748	1 290 207	36 847
1.2	юридических лиц	1 264 079 177	739 438 865	207 208 928	131 670 222	98 051 421	87 709 741	92 527 793	186 881 126	161 778 660	161 778 660	4 232 911	25 768 022	47 477 043	84 300 684
1.3	физических лиц	230 186 868	86 313	164 353 121	5 291 910	2 446 360	58 009 164	61 443 683	61 683 675	61 638 928	61 638 928	3 217 715	923 935	1 447 219	56 050 059
2	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	27 213 385	3 712 427	3 142 037	893 511	887 014	18 578 396	19 528 231	X	X	19 701 160	102 941	215 462	869 269	18 513 488
2.1	кредитных организаций	384 174	380 867	1 752	1 555	0	0	0	x	x	136	11	125	0	0
2.2	юридических лиц	20 366 917	3 331 461	1 354 338	785 049	884 064	14 012 005	14 861 160	x	x	15 143 986	66 065	199 006	866 934	14 011 981
2.3	физических лиц	6 462 294	99	1 785 947	106 907	2 950	4 566 391	4 667 071	x	x	4 557 038	36 865	16 331	2 335	4 501 507
3	Суды, классифицированные в соответствии с п.3.10, 3.14 и 3.12 Положения № 254-П	916 731 820	741 107 229	137 085 751	36 885 675	1 351 074	302 091	0	12 278 541	8 824 744	8 824 744	2 199 806	5 548 304	774 543	302 091

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

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

На 01.01.2017	Категория по обеспечению	Задолженность	Сумма обеспечения
Под залог векселей АО Альфа-Банк	1	155 130	155 130
Гарантийный депозит юр.лица, размещенный в АО Альфа-Банк	1	165 493	165 493
Гарантии РФ, Минфина, Банка России	1	8 962 264	4 480 236
Обеспечение II категории качества	2	163 301 014	162 317 882
ИТОГО полученное обеспечение		172 583 901	167 118 741

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

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

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

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

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

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

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

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

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

долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям междилерского РЕПО, составил 85.4 миллиарда рублей.

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

По состоянию на 01 января 2018 года:

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 845 649	4 793 766	569 050 251	454 255 193
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	30 867 174	0
2.1	кредитных организаций	0	0	15 476 052	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15 391 122	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 044 474	0	349 298 117	265 370 233
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	434 373	416 310
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	434 373	416 310
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 044 474	0	348 863 744	264 953 923
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	493 644	0	148 347 535	103 661 040
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	550 830	0	200 516 209	161 292 883
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 409	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 793 766	4 793 766	188 884 960	188 884 960
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

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

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

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

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

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

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

9.5. Риски секьюритизации

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

9.6. Рыночный риск

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

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

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

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

Подверженность рыночному риску торговой книги Банка управляется посредством ограничения на используемые в Банке метрики риска, а также на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых КУАП. Для оценки рыночного риска в торговой книге Банк использует следующие метрики: величину

потерь в стрессовом сценарии, величину взвешенных по уровню риска активов, 1-дневный 99% VaR, величину открытой позиции в ценных бумагах.

Банк определяет метрику VaR с уровнем доверия A% и горизонтом t дней – как величину, выраженную в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью A%, снижение стоимости позиции в течение следующих t дней в предположении «нормального» рынка, и использует данную метрику с целью лимитирования рыночного риска.

Методология измерения рыночного риска определяется внутренними документами:

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

Позиции Банка по рисковым и безрисковым ценным бумагам

млн. руб.

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

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

млн. руб.

Тип ценных бумаг		01.01.2018	01.01.2017
Показатель VaR (1-день ист. 99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты)		485	831
Показатель VaR Банка	VaR по безрисковым ценным бумагам	67	65
	VaR по рисковым ценным бумагам	235	209

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

млрд. руб.

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

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

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

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

Аудиторский

109

Управление валютным риском. Валютный риск - вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. С целью ограничения уровня валютного риска, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в Банке установлены лимиты по сумме открытых валютных позиций в размере 20% от собственного капитала Банка, в каждой валюте и балансирующей позиции в рублях 10% от собственного капитала Банка. Расчет и контроль открытых валютных позиций осуществляется Казначейством и проверяется Дирекцией по управлению рисками ежедневно, в соответствии с «Регламентом осуществления контроля открытых валютных позиций Банка, формирования и представления отчета по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

В Банке решением КУАП установлены следующие внутренние ограничения, прямо или косвенно ограничивающие валютную позицию:

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

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

На 01.01.2018	Акции		Облигации		Деривативы	Валютный риск	Товарные активы	ВСЕГО
	Балансовая позиция	Срочные сделки	Балансовая позиция	Срочные сделки				
Рыночный риск (РР)	24 510	0	49 789 326	1 478 396	75 416 927	18 629 942	634 213	143 924 103
Процентный риск (ПР)		0	3 983 146	118 272	5 136 792	0	5 939	9 018 417
ОПР			978 528	32 188	5 136 792		5 939	5 927 715
СПР			3 004 618	86 084	0			3 090 702
ГВР (ПР)			0	0	0			0
Фондовый риск (ФР)	1 961	0	0	0	896 563	0	0	896 563
ОФР	980	0			448 210			447 230
СФР	980	0			448 210			449 190
ГВР (ФР)	0	0			143			143
Валютный риск (ВР)					63 755	1 490 395		1 554 150
ГВР (ВР)					63 755			63 755
Товарный риск (ТР)	0	0	0	0	0	0	44 798	44 798
Основной риск							37 332	37 332
Дополнительный риск							7 466	7 466
ГВР (ТР)							0	0

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

Фондовый риск (ФР)	707 173	530 946			721 511			1 448 910
ОФР	268 614	265 290			289 067			312 983
СФР	438 192	265 290			432 078			1 135 560
ГВР (ФР)	0	0			366			366
Валютный риск (ВР)						2 070 447		2 070 447
ГВР (ВР)					149 569			149 569
Товарный риск (ТР)							48 363	48 363
Основной риск							40 284	40 284
Дополнительный риск							8 057	8 057
ГВР (ТР)							22	22

9.7. Процентный риск

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

Процентный риск возникает по совокупности двух причин:

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

В качестве показателей процентного риска применяется два семейства метрик:

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

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

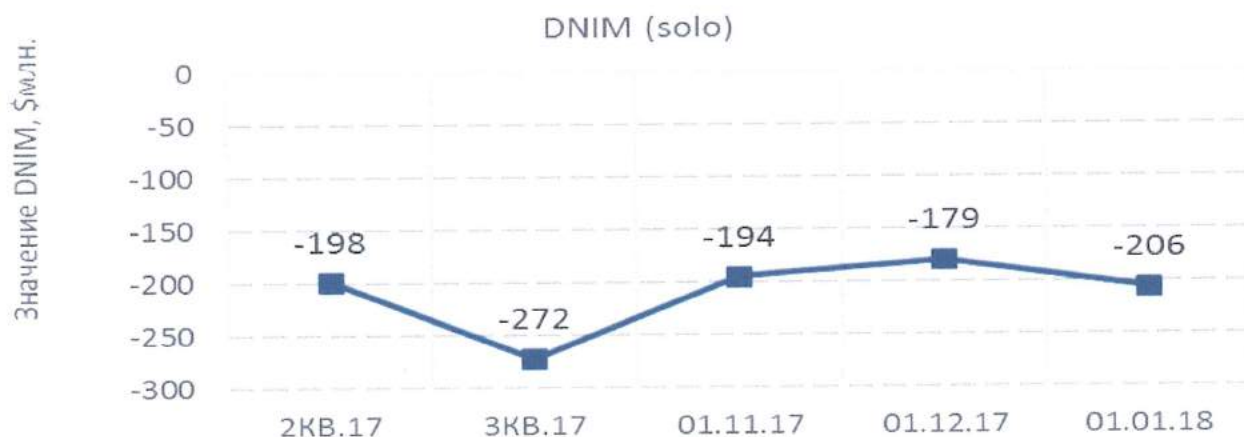
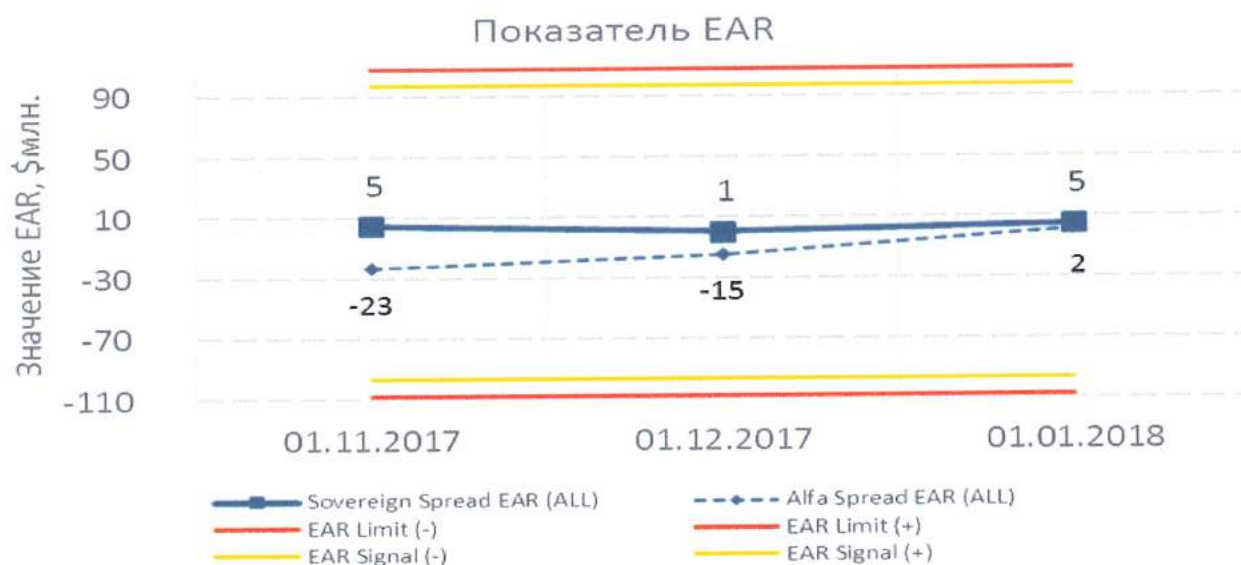
2) показатели чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок (DNIM(ALL), SSEAR(ALL), ASEAR(ALL)):

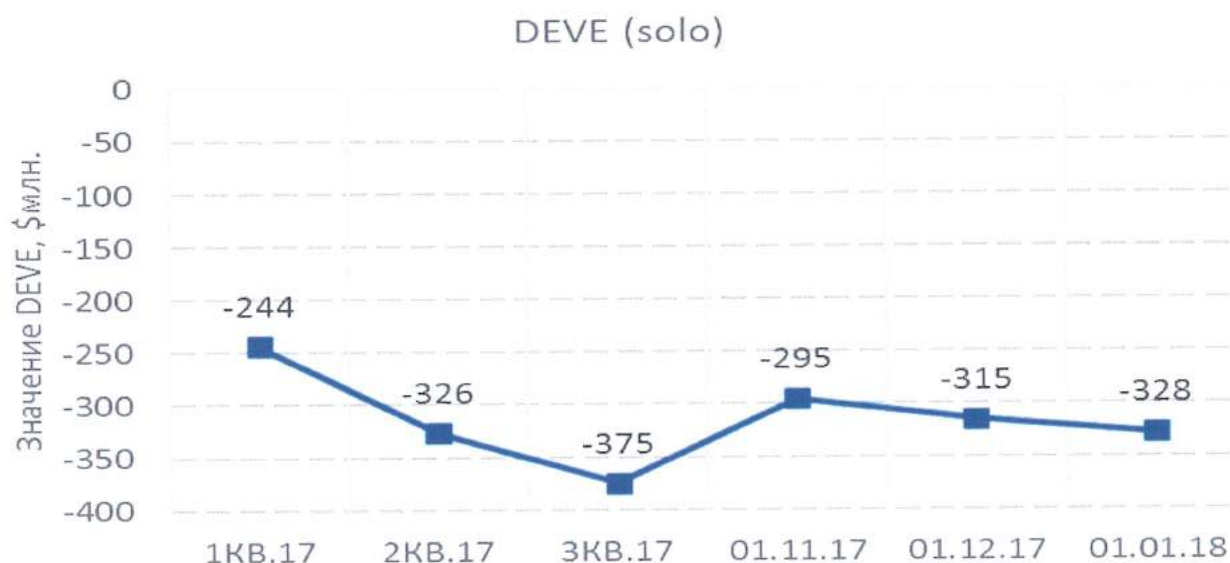
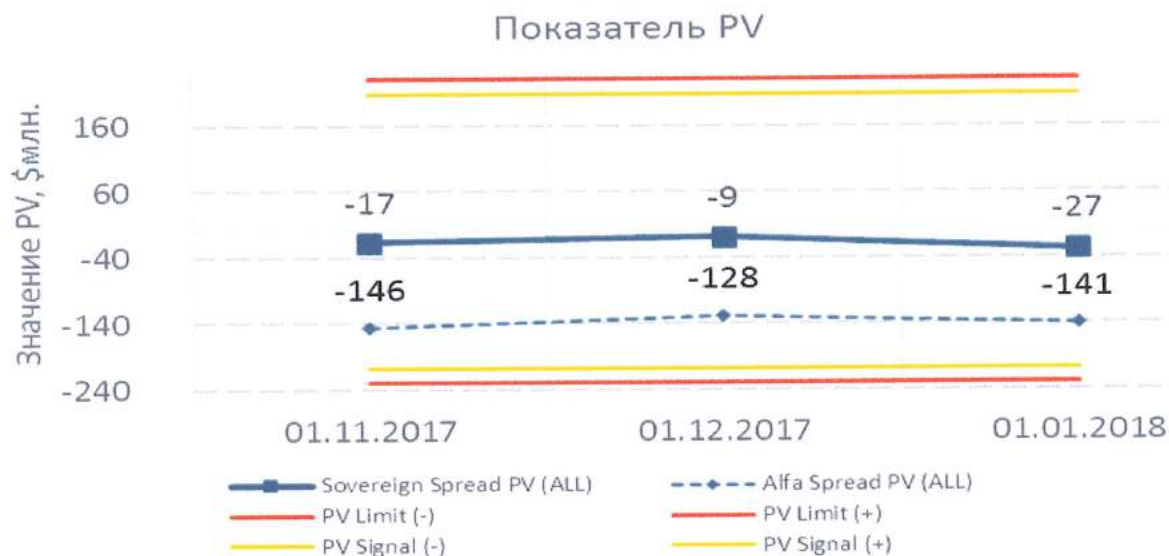
- DNIM(ALL) – интегральный показатель чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к стандартизированным Базельским комитетом шоков процентных ставок.
- SSEAR(ALL) – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном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

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

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

Объемы процентного риска находятся в пределах установленных лимитов.





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

Казначейство в рамках своих полномочий:

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

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

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

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

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

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

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

9.8. Риск инвестиций в долговые ценные бумаги

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

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

На 01.01.2018

Долговые ценные бумаги:	Со сроком оставшимся до погашения						Нечувствительные к изменению процентной ставки	Сумма вложений ИТОГО
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	232 986	3 410 361	2 129 651	4 381 598	23 040 913	11 872 704	717	45 068 930
Облигации федерального займа								
- в российских рублях					19 193 084	5 074 017		24 267 101
Облигации внешнего облигационного займа								
- в российских рублях	-	5 120	-	-	-	-		5 120
- в долларах США					949 345	304 648		1 253 993
- в ЕВРО					834 029	-		834 029
Еврооблигации иностранных компаний								
- в российских рублях	-	-	-	-	-	205 605		205 605
- в долларах США	232 986	3 383 243	2 129 651	4 381 598	1 651 738	5 781 462		17 560 678
- в ЕВРО	-	21 998	-	-	-	24 224		46 222
Облигации кредитных организаций								
- в российских рублях	-	-	-	-	402 364	-		402 364
Корпоративные облигации резидентов								
- в российских рублях					10 353	482 748	717	493 818
Имеющиеся в наличии для продажи	34 000 510	53 052 059	7 592 886	2 218 526	1 863 131	26 964 905	-	125 692 017
Облигации федерального займа России								
- в российских рублях	-	7 514 290	-	-	-	-		7 514 290
Облигации внешнего облигационного займа России								
- в российских рублях								
- в долларах США	-	3 802 576	-	-	-	2 368 600		6 171 176
- в ЕВРО	-	1 986 504	-	-	-	-		1 986 504
Облигации Банка России								
В российских рублях	33 529 175	-	-	-	-	-		33 529 175
Еврооблигации иностранных государств								
- в долларах США	-	17 186 910	-	-	-	-		17 186 910
Еврооблигации кредитных организаций								
- в долларах США	-	-	-	15 898	-	-		15 898
- в ЕВРО	-	-	-	1 020	-	-		1 020
Еврооблигации иностранных компаний								
- в долларах США	471 335	20 990 797	7 592 886	2 201 608	1 863 131	17 975 486		51 095 243
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	22 634		22 634
Корпоративные облигации резидентов								
- в российских рублях	-	1 570 982	-	-	-	6 598 185		8 169 167
Общий итог	34 233 496	56 462 420	9 722 537	6 600 124	24 904 044	38 837 609	717	170 760 947
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 200 базисных пунктов	656 119	941 003	121 532	33 001				
- 200 базисных пунктов	-	941 003	121 532	33 001				
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500				

На 01.01.2017

Долговые ценные бумаги:	Со сроком оставшимся до погашения						Нечувствительные к изменению процентной ставки	Сумма вложений ИТОГО
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-	3 278 311	3 292 008	16 690 549	11 008 524	24 027 076	717	58 297 185
Облигации федерального займа	-	-	15	15 297 630	-	11 839 887	-	27 137 532
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации субъектов РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации внешнего облигационного займа	-	-	-	-	5 069	-	-	5 069
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	2 449 893	-	250 363	1 385 483	-	4 085 739
- в ЕВРО	-	-	-	-	-	2 064 308	-	2 064 308
Еврооблигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	-	3 200 943	-	1 392 919	9 695 994	8 093 150	-	22 383 006
- в ЕВРО	-	77 368	842 100	-	1 057 098	25 101	-	2 001 667
- в швейцарских франках	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	619 147	717	619 864
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-
Имеющиеся в наличии для продажи	135 569 662	4 465 673	7 679 894	3 801 105	12 090 495	11 723 678	-	175 330 507
Облигации федерального займа	-	-	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях	-	3 066 679	-	1 551 222	3 738 875	5 461 162	-	13 817 938
Облигации субъектов РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации внешнего облигационного займа	-	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	-	1 347 441	-	1 744 484	7 764 884	4 160 473	-	15 017 282
- в ЕВРО	-	-	-	505 399	576 583	783 013	-	1 864 995
Еврооблигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	119 030 861	-	-	-	-	-	-	119 030 861
- в ЕВРО	6 990 269	-	-	-	-	-	-	6 990 269
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	59	295	-	354
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	9 548 532	51 553	7 679 894	-	10 094	1 318 735	-	18 608 808
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-	-
Общий итог	135 569 662	7 743 984	10 971 902	20 491 654	23 099 019	35 750 754	717	233 627 692
Изменение чистого процентного дохода:								
+ 200 базисных пунктов	2 598 328	129 061	137 149	102 458	-	-	-	-
- 200 базисных пунктов	-	-	-	-	-	-	-	-
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01.01.2018

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

На 01.01.2017

Виды инвестиций	Балансовая стоимость	Резерв	Взвешенный актив
Акции кредитных организаций	15 476 053	-	19 422 731
Акции финансовых организаций	14 167 770	128	20 255 790
Акции юридических лиц	1 087 574	14	1 631 341
Доли участия в УК	2 557 999	14 785	2 853 112
Паи в ПИФах	447 000	447 000	-
ИТОГО	33 736 396	461 927	44 162 974

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

За 2017 год

Виды ценных бумаг	Резерв на возможные потери на 01.01.2017	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери на 01.01.2018
Акции финансовых организаций	127	-	-	127
Акции юридических лиц	14	-	-	14
Доли участия в УК	14 785	435 627	151 736	298 676
Паи в ПИФах	447 000	-	447 000	-
ИТОГО	461 926	435 627	598 736	298 817

За 2016 год

Виды ценных бумаг	Резерв на возможные потери на 01.01.2016	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери на 01.01.2017
Акции кредитных организаций	65 124	40 591	105 715	-
Акции финансовых организаций	357 023	-	356 895	128
Акции юридических лиц	9 778	-	9 764	14
Доли участия в УК	13 285	32 000	30 500	14 785
Паи в ПИФах	46 362	400 647	9	447 000
ИТОГО	491 572	473 238	502 883	461 927

9.10. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За операционные риски в Банке ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Отдел по управлению операционными рисками Дирекции по управлению рисками анализирует и проводит оценку результатов работы системы управления операционными рисками в подразделениях Банка, организует внедрение системы управления операционными рисками в Банке в целом, осуществляет контроль за системой управления операционными рисками, оказывает квалифицированную помощь сотрудникам подразделений в проведении различных этапов управления операционными рисками (идентификация, оценка, минимизация, контроль, мониторинг), обеспечивает 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.

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

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

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

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

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

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

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

9.11. Риск ликвидности

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

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

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

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

Правление Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

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

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

При управлении ликвидностью Банк осуществляет на постоянной основе:

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

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

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

- На ежемесячной основе расчет норматива структурной ликвидности H28 банковской группы в соответствии с Положением от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчёта системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")»;
- Обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (НТМ и HFS портфели ценных бумаг), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов;
- Контроля объёма привлекаемых краткосрочных МБК с целью управления разрывом по срочности между активами и пассивами;
- Контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство ежедневно контролирует установленные КУАП лимиты ликвидности кризисного сценария в виде «Период выживания». «Период выживания» - количество календарных дней, в течение которых Банк обладает положительной ликвидностью для стрессового сценария ликвидности. Контроль осуществляется как суммарно по всем валютам, так по раздельно по типам валют: рубли, иностранная валюта;
- Оценки рыночной позиции Банка посредством метрики "Стоимость фондирования" - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами; Соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениями: контроля соблюдения лимитов, установленных в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов (от одного вкладчика, от TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и пр.).

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

Информация о состоянии ликвидности Банка может быть получена из:

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

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

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

Норматив краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) банковской группы H26 регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность банковской группы обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банковской группе факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

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

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

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

9.12. Страновой риск

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

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

Мониторинг странового риска осуществляется с помощью соответствующих лимитов.

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

Большинство операций инвестиционного банка также проводятся с российскими ценными бумагами.

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

Ниже представлена географическая концентрация активов и обязательств Банка:

На 01.01.2018	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	86 174 136	-	-	-	-	86 174 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	120 115 550	-	-	-	-	120 115 550
Обязательные резервы	18 328 454	-	-	-	-	18 328 454
Средства в кредитных организациях	10 134 806	20 577 378	131 610	8 791 253	617 560	40 252 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 693 425	22 359 708	11 197 600	-	-	66 250 733
Чистая ссудная задолженность	1 630 821 973	122 258 382	10 044 361	8 721 437	4 005 812	1 775 851 965
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 486 482	30 319 654	50 495 602	17 186 909	-	159 488 647
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 004 480	21 555 893	1 108 872	-	-	26 669 245
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	73 649 743	39 332 265	38 392 690	-	-	151 374 698
Требования по текущему налогу на прибыль	2 542 328	-	-	-	-	2 542 328
Отложенный налоговый актив	15 537 178	-	-	-	-	15 537 178
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 930 129	-	-	-	-	25 930 129
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 208	-	-	-	-	76 208
Прочие активы	51 598 871	474 808	51 413	6 942	17 219	52 149 253
Итого активов	2 110 760 829	235 322 195	110 313 276	34 706 541	4 640 591	2 495 743 432
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 932 294	-	-	-	-	4 932 294
Средства кредитных организаций	157 307 856	11 891 099	7 317 011	-	9 947 383	186 463 349
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 575 961 017	259 863 329	12 520 992	624 038	14 226 955	1 863 196 331
Вклады физических лиц	809 888 995	17 757 334	12 302 805	576 712	3 109 169	843 635 015
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 477 342	30 873 580	14 488	-	-	32 365 410
Выпущенные долговые обязательства	73 909 173	-	-	-	192 827	74 102 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 042 123	-	-	-	-	9 042 123
Отложенное налоговое обязательство	1 154 710	-	-	-	-	1 154 710
Прочие обязательства	49 528 240	977 430	3 542 209	200 009	58 657	54 306 545
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 449 104	292 069	41 729	-	-	8 782 902
Итого обязательств	1 881 761 859	303 897 507	23 436 429	824 047	24 425 822	2 234 345 664
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2017 года	228 998 971	(68 575 312)	86 876 848	33 882 494	(19 785 231)	261 397 768

На 01.01.2017	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	83 834 980	-	-	-	-	83 834 980
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108 753 021	-	-	-	-	108 753 021
Обязательные резервы	15 106 366	-	-	-	-	15 106 366
Средства в кредитных организациях	13 292 402	30 948 822	88 182	6 029 185	1 134 314	51 492 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 733 429	55 239 578	398 849	-	3 295 084	99 666 940
Чистая ссудная задолженность	1 292 288 175	176 640 372	18 261 091	4 523 289	7 122	1 491 720 049
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 962 564	103 092 017	2 645 553	49 858 774	71 169	209 630 077
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 516 397	12 820 481	1 108 872	-	-	17 445 750
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 951 310	81 186 493	-	-	11 122 861	115 260 664
Требования по текущему налогу на прибыль	4 057 661	-	-	-	-	4 057 661
Отложенный налоговый актив	15 550 915	-	-	-	-	15 550 915
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 723 914	-	-	-	-	26 723 914
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 000	-	-	-	-	2 000
Прочие активы	39 171 924	834 359	128 320	7 735	4 735	40 147 073
Итого активов	1 701 322 295	447 941 641	21 521 995	60 418 983	15 635 285	2 246 840 199
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 707 736	-	-	-	-	16 707 736
Средства кредитных организаций	207 429 839	13 782 887	5 147 850	-	2 351 123	228 711 699
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 212 840 002	318 777 377	9 577 594	602 395	6 975 023	1 548 772 391
Вклады физических лиц	655 282 787	12 806 886	9 466 865	458 940	2 893 810	680 909 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 563 494	54 252 416	32 573	-	42	93 848 525
Выпущенные долговые обязательства	67 610 654	235 436	-	-	-	67 846 090
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 361 228	-	-	-	-	8 361 228
Отложенное налоговое обязательство	1 301 822	-	-	-	-	1 301 822
Прочие обязательства	40 903 347	5 920 405	15 326	115 140	38 663	46 992 881
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 423 636	1 663	44 149	-	303 285	6 772 733
Итого обязательств	1 601 141 758	392 970 184	14 817 492	717 535	9 668 136	2 019 315 105
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016 года	100 180 537	54 971 457	6 704 503	59 701 448	5 967 149	227 525 094

9.13. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

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

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

При оценке правового риска Банка могут учитываться следующие факторы:

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

В целях минимизации правового риска применяются следующие меры:

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

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

9.14. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

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

Банк подтверждает статус надежного партнера для широкого круга инвесторов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.15. Стратегический риск

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

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

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

9.16. Стресс-тестирование

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Показатели	31.12.2018	31.12.2017
Прирост ВВП, %	-4.0%	1.0%
Обменный курс долл/руб, руб.	70	68
Цена на нефть Urals (баррель), долл.	30	30
Ключевая ставка, % годовых	10%	8%
Результаты стресс-тестирования		
Регуляторные нормативы		
H1.0, %	12.22%	11.13%
H1.1, %	8.44%	7.51%
H1.2, %	10.75%	8.95%
Собственные средства, млрд. руб.	334	323
Всего RWA, млрд. руб. (в том числе:)	2 732	2 898
Кредитный риск	2 246	2 359
Рыночный риск	161	160
Операционный риск	325	379
Результаты внутренней оценки достаточности капитала		
Оценка достаточности капитала, % (отношение размеров имеющегося и необходимого капитала)	186%	189%
Размер необходимого капитала, млрд. руб. (в том числе:)	180	170
Кредитный риск	106	97
Рыночный риск	17	15
Операционный риск	34	36
Дополнительные виды риска (концентрации, процентный риск банковской книги, дополнительный резерв необходимого капитала)	23	21

10. Операции со связанными сторонами

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

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы		
Средства в кредитных организациях	131 610	117 881
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 808 261	9 497 519
Чистая ссудная задолженность	70 527 604	60 076 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78 144 342	98 876 891
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26 669 245	17 445 750
Прочие активы	126 668	57 002
Обязательства		
Средства кредитных организаций	38 383 193	39 749 640
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	238 555 286	308 761 096
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 248 962	13 021 137
Прочие обязательства	3 785 177	6 190 043
Внебалансовые обязательства		
Безотзывные обязательства кредитной организации	49 198 285	185 139 224
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 626 448	2 687 472

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

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

11. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции № 154-И¹¹. Советом директоров Банка утверждены документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников АО «АЛЬФА-БАНК»:

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

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

В постоянное вознаграждение входит:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров

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

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

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров на 01.01.2018:

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

Проведено заседаний: 4 (четыре) заседания.

Общий размер выплаченного членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров вознаграждения в течение отчетного периода: 133 887 982.57 рублей.

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров на 01.01.2017:

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

Проведено заседаний: 6 (шесть) заседаний.

Общий размер выплаченного членам Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров вознаграждения в течение отчетного периода: 147 287 590.84 рублей.

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

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

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

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

Сведения о порядке и системе вознаграждения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Члены исполнительных органов	Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками
по фиксированной части			
На 01.01.2018	385 081	272 060	278 380
На 01.01.2017	223 412	216 013	224 788
по нефиксированной части			
На 01.01.2018			
Премия за 2016 год, выплаченная в 2017 году			
не отсроченная часть	264 848	238 943	152 844
отсроченная часть	129 709	66 804	-
Премия за 2017 год			
не отсроченная часть	-	1 643	9 415
отсроченная часть	-	-	-
На 01.01.2017			
Премия за 2015 год, выплаченная в 2016 году			
не отсроченная часть	201 317	290 074	142 644
отсроченная часть	-	-	-
Премия за 2016 год			
не отсроченная часть	-	2 675	1 501
отсроченная часть	-	-	-
Дополнительное вознаграждение, предусмотренное трудовым договором (дополнительным соглашением к трудовому договору)			
На 01.01.2018	1 820 033	160 792	262 780
На 01.01.2017	333 514	94 188	140 065

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

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

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

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

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

На 01.01.2018	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Не отнесенные на бизнес- сегменты	Итого
Активы					
Денежные средства	-	-	-	86 174 136	86 174 136
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	70 000	-	101 717 096	18 328 454	120 115 550
Обязательные резервы	-	-	-	18 328 454	18 328 454
Средства в кредитных организациях	7 345 958	-	32 906 649	-	40 252 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 004 589	-	30 246 144	-	66 250 733
Чистая ссудная задолженность	1 436 294 228	174 646 696	164 911 041	-	1 775 851 965
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 222 072	-	110 470 053	33 796 522	159 488 647
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	26 669 245	26 669 245
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	151 374 698	-	-	-	151 374 698
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	2 542 328	2 542 328
Отложенный налоговый актив	-	-	-	15 537 178	15 537 178
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	25 930 129	25 930 129
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	76 208	76 208
Прочие активы	26 808 224	13 897 791	478 914	10 964 324	52 149 253
Всего активов	1 673 119 769	188 544 487	440 729 897	193 349 279	2 495 743 432
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	4 932 294	-	4 932 294
Средства кредитных организаций	72 835 273	23 161	113 604 915	-	186 463 349
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 242 922 023	387 175 280	227 295 523	5 803 505	1 863 196 331
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	456 866 425	386 768 590	-	-	843 635 015
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 611 591	-	18 753 819	-	32 365 410
Выпущенные долговые обязательства	19 037 093	-	55 064 907	-	74 102 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	9 042 123	9 042 123
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 154 710	1 154 710
Прочие обязательства	10 576 874	23 470 781	4 777 454	15 481 436	54 306 545
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 896 455	3 886 447	-	-	8 782 902
Всего обязательств	1 363 879 309	414 555 669	424 428 912	31 481 774	2 234 345 664
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2017 года	309 240 460	(226 011 182)	16 300 985	161 867 505	261 397 768

На 01.01.2017	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Не отнесенные на бизнес- сегменты	Итого
Активы					
Денежные средства	-	-	-	83 834 980	83 834 980
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 425	-	93 590 230	15 106 366	108 753 021
Обязательные резервы	-	-	-	15 106 366	15 106 366
Средства в кредитных организациях	8 241 213	117 000	43 134 692	-	51 492 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 064 487	-	26 602 453	-	99 666 940
Чистая ссудная задолженность	1 279 771 515	169 944 505	42 004 029	-	1 491 720 049
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 826 735	-	141 357 592	17 445 750	209 630 077
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	17 445 750	17 445 750
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115 260 664	-	-	-	115 260 664
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	4 057 661	4 057 661
Отложенный налоговый актив	-	-	-	15 550 915	15 550 915
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	26 723 914	26 723 914
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	2 000	2 000
Прочие активы	25 409 722	12 651 057	196 674	1 889 620	40 147 073
Всего активов	1 552 630 761	182 712 562	346 885 670	164 611 206	2 246 840 199
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 959 196	-	3 748 540	-	16 707 736
Средства кредитных организаций	27 853 977	267 126	200 590 596	-	228 711 699
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	571 241 120	663 307 230	314 224 041	-	1 548 772 391
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18 916 175	661 993 113	-	-	680 909 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 670 744	-	36 177 781	-	93 848 525
Выпущенные долговые обязательства	34 870 939	-	32 975 151	-	67 846 090
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	3 157 203	3 157 203
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 301 822	1 301 822
Прочие обязательства	5 660 337	20 751 891	6 093 650	19 691 028	52 196 906
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 124 695	2 648 038	-	-	6 772 733
Всего обязательств	714 381 008	686 974 285	593 809 759	24 150 053	2 019 315 105
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016 года	838 249 753	-504 261 723	-246 924 089	140 461 153	227 525 094

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



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

27 февраля 2018 года

