

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2021

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	119,460,392	127,221,781
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		166,189,009	130,896,169
2.1	Обязательные резервы		35,771,803	31,525,121
3	Средства в кредитных организациях		219,613,148	176,780,390
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	201,867,379	187,786,506
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.6	3,845,071,992	3,293,874,266
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	215,338,582	268,566,087
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.7	153,212,525	163,949,764
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	36,517,031	29,677,519
9	Требования по текущему налогу на прибыль		222,205	9,571,857
10	Отложенный налоговый актив		11,902,307	13,930,742
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		60,702,880	59,129,707
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		144,087	4,134
13	Прочие активы		90,447,900	118,850,669
14	Всего активов	8.4, 8.8, 8.9	5,120,689,437	4,580,239,591
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7,111,646	18,477,532
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.10	4,155,738,361	3,699,429,490
16.1	средства кредитных организаций		128,299,423	164,051,462
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4,027,438,938	3,535,378,028
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1,745,403,532	1,564,043,998
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11	48,830,392	45,986,494
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.12	148,811,998	143,051,521
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		148,811,998	143,051,521
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5,416,061
20	Отложенные налоговые обязательства		20,420,606	24,908,918
21	Прочие обязательства		69,791,743	59,480,172
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		8,012,455	3,542,325
23	Всего обязательств	8.4, 8.8, 8.9	4,458,717,201	4,000,292,513
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.15	59,587,623	59,587,623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1,810,961	1,810,961
27	Резервный фонд		2,979,381	2,979,381
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		5,790,839	6,285,564
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4,970,107	5,142,690
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		586,833,325	504,140,859
36	Всего источников собственных средств		661,972,236	579,947,078
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		6,936,687,748	5,551,717,559
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		420,549,655	341,462,862
39	Условные обязательства некредитного характера		1,038,823	3,767,709

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма) ,
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 пояснения	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:		217,802,030	190,136,420
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5,669,078	5,531,674
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		193,295,073	164,121,065
1.3	от вложений в ценные бумаги		18,837,879	20,483,681
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		86,415,420	76,910,914
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6,394,399	6,320,066
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		72,772,421	63,992,413
2.3	по выпущенным ценным бумагам		7,248,600	6,598,435
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	131,386,610	113,225,506
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.2	-17,747,035	-54,640,442
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-5,119,545	-6,071,201
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		113,639,575	58,585,064
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.3	31,143,811	30,183,980
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		501,748	243,652
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-5,722	2,022
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.4	10,217,632	8,468,177
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4	-24,849,367	113,086,415
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	7.4	122,665	81,943
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2,241,704	39,300

14	Комиссионные доходы		136,548,364	92,533,444
15	Комиссионные расходы		29,726,564	22,224,033
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.2	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.2	-53,535	42,372
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	-12,875,614	-917,861
19	Прочие операционные доходы		10,723,216	4,600,408
20	Чистые доходы (расходы)		237,627,913	284,724,883
21	Операционные расходы		107,898,081	83,381,601
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		129,729,832	201,343,282
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		28,142,825	20,650,949
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		101,587,007	180,692,333
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		101,587,007	180,692,333

РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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		101,587,007	180,692,333
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-189,975	6,769
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-189,975	6,769
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		-17,393	700
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-172,582	6,069
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-608,415	3,214,795
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-608,415	3,214,795
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-113,689	337,392
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-494,726	2,877,403
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		-667,308	2,883,472
10	Финансовый результат за отчетный период		100,919,699	183,575,805

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

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
(публикуемая форма)
на 01.10.2021

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК**

Адрес (место нахождения) кредитной организации: **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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6

ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА

1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		61,398,584	61,398,584	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		61,398,584	61,398,584	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	24+26
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		461,732,722	401,121,879	35
2.1	прошлых лет		383,736,878	300,625,984	35
2.2	отчетного года		77,995,844	100,495,895	35
3	Резервный фонд		2,979,381	2,979,381	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		526,110,687	465,499,844	

ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА

7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		14,208,826	11,724,571	11-20
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	не применимо
13	Доходы от сделок секьюритизации		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
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	не применимо
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		6,592,687	6,592,687	6
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	4+8
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	8+10

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	8
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	10
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	4+5+6+7+8+9+10+11+12+13
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	не применимо
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7-22, 26 и 27)		20,801,513	18,317,258	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		505,309,174	447,182,586	

ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		65,051,135	66,916,227	16+18
31	классифицируемые как капитал		0	0	не применимо
32	классифицируемые как обязательства		65,051,135	66,916,227	16+18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		65,051,135	66,916,227	

ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	не применимо
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	не применимо
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	не применимо
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	не применимо
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		65,051,135	66,916,227	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		570,360,309	514,098,813	

ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		123,838,228	63,993,698	13+16+21+28+29+30
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		8,569,354	0	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		132,407,582	63,993,698	

ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	не применимо
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	не применимо
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	не применимо
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	не применимо
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2,204	1,673	13
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		2,204	1,673	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	не применимо
56.3	вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	не применимо
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	не применимо

57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		2,204	1,673	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		132,405,378	63,992,025	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9.1	702,765,687	578,090,838	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	9.3	4,886,383,328	4,354,184,817	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	9.3	4,886,383,328	4,354,184,817	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9.3	4,892,621,717	4,360,613,190	

ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9.4	10.341	10.270	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9.4	11.672	11.807	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	9.4	14.364	13.257	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавки поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ

69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

ПОКАЗАТЕЛИ, НЕ ПРЕВЫШАЮЩИЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ ПОРОГИ СУЩЕСТВЕННОСТИ И НЕ ПРИНИМАЕМЫЕ В УМЕНЬШЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ КАПИТАЛА

72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		2,813,798	1,681,491	4+8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		32,408,921	25,755,396	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		11,902,307	13,930,742	10

ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЯ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		101,169,557	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		8,569,354	не применимо	не применимо

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)		0	0	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	не применимо

ПРИМЕЧАНИЕ.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте https://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/

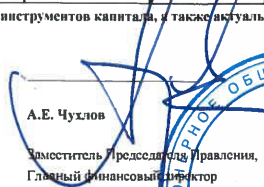
РАЗДЕЛ 4. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России
2	Идентификационный номер инструмента	10101326B	40101326B001P	без номера	без номера	без номера	без номера	29010RMFS	29009RMFS	29008RMFS	29007RMFS	29006RMFS
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переходного периода (Базель III)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	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	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	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 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)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	59,587,623	5,000,000	22,595,312	37,455,823	55,392,089	25,010,651	1	1	1	1	1
9	Номинальная стоимость инструмента, тыс. ед. валюты.	59 587 623 RUB	5 000 000 RUB	500 000 USD	700 000 USD	850 000 USD	350 000 USD	1 RUB	1 RUB	1 RUB	1 RUB	1 RUB
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
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	27.05.1998, 16.08.1999, 27.12.1999, 29.12.2000, 30.05.2001, 29.10.2004, 15.12.2006	19.07.2019	07.02.2018	17.11.2016, 16.01.2017	01.11.2019, 18.12.2019	26.05.2021	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	15.04.2030	26.10.2031	29.11.2034	28.04.2032	26.09.2029	24.02.2027	22.01.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения о погашении облигаций в Первую дату изменения процентной ставки или любую последующую дату выплаты процентов	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения о погашении облигаций в полном объеме	полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и	полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	11.75	6.95	8.00	5.95	5.50	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	нет	нет	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
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
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-засмешки, полностью или частично	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-засмешки, полностью или частично	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-засмешки, полностью или частично	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-засмешки, полностью или частично	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-засмешки, полностью или частично
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-засмешки, полностью или частично	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-засмешки, полностью или частично	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-засмешки, полностью или частично	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-засмешки, полностью или частично	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-засмешки, полностью или частично
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
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	да	да	да	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно	законодательно	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	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
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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 № 646-П и Положения Банка России № 729-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

ПРИМЕЧАНИЕ : Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на сайте https://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/instr/





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

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК**
Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107078 Москва, Каланчевская 27**

[illegible]

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	59,587,623	0	1,810,961	6,924,200	5,144,348	0	0	2,979,381	0	0	0	520,599,576	597,046,089	
13	Данные на начало отчетного года	59,587,623	0	1,810,961	6,285,564	5,142,690	0	0	2,979,381	0	0	0	504,140,859	579,947,078	
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	59,587,623	0	1,810,961	6,285,564	5,142,690	0	0	2,979,381	0	0	0	504,140,859	579,947,078	
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	-494,725	-172,583	0	0	0	0	0	0	101,587,007	100,919,699	
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101,587,007	101,587,007	
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	-494,725	-172,583	0	0	0	0	0	0	0	-667,308	
18	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	106,165	106,165	
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-19,000,706	-19,000,706	
21.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-19,000,706	-19,000,706	
21.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	59,587,623	0	1,810,961	5,790,839	4,970,107	0	0	2,979,381	0	0	0	586,833,325	661,972,236	

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

на 01.10.2021

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК**
Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107078 Москва, Каланчевская 27**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование норматива	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	9.1	505,309,174	506,688,072	467,558,366	447,182,586	463,417,710	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		588,571,516	589,950,414	562,002,386	460,340,274	463,417,710	
2	Основной капитал	9.1	570,360,309	571,557,502	535,893,090	514,098,813	536,262,577	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		653,622,651	654,819,844	630,337,110	527,256,501	536,262,577	
3	Собственные средства (капитал)	9.1	702,765,687	667,936,251	600,279,150	578,090,838	612,922,431	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		787,390,854	748,740,467	694,204,130	679,301,356	707,140,265	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	9.3	4,892,621,717	4,776,093,046	4,460,822,236	4,360,613,190	4,156,003,140	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9.4	10.341	10.623	10.497	10.27	11.168	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.804	12.093	12.358	10.312	10.934	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9.4	11.672	11.983	12.031	11.807	12.923	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.108	13.423	13.86	11.811	12.652	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	9.4	14.364	13.985	13.457	13.257	14.748	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.771	15.328	15.243	15.195	16.659	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала							
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		5,249,506,267	4,822,721,506	4,801,547,331	4,582,166,520	4,220,232,158	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.865	11.851	11.161	11.220	12.707	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.242	13.329	12.842	11.229	12.423	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8.7	86.183	81.247	94.341	73.149	85.218	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.7	127.334	105.992	103.708	100.653	109.915	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.7	54.509	57.959	59.154	56.513	54.916	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			13.78			15.74		
			максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			15.34			13.50		
			максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			14.60					

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		119.190	128.046	164.159	159.349	133.239
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		1.883	1.979	2.022	2.077	2.018
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение за период		максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период
		количество нарушений		количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
		длительность		длительность	длительность	длительность	длительность
			10.75	15.22	15.02	14.40	11.90
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)						
33	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						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5,036,635,699
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)		-6,655,816
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-10,062,580
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		288,033,539
7	Прочие поправки		58,444,575
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итогов:		5,249,506,267

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		4,602,336,274
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		20,801,513
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		4,581,534,761
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		44,926,716
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		20,072,040
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	64,998,756
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	325,001,791
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	10,847,909
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	785,329
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	314,939,211
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1,214,409,718
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	926,376,179
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	288,033,539
Капитал и риски		
20	Основной капитал	570,360,309
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	5,249,506,267
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	10.865

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.10.2021

Полное или сокращенное фирменное наименование 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	Наименование показателя	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,		167,132,472	106,419,991
1.1.1	проценты полученные		218,155,924	159,521,976
1.1.2	проценты уплаченные		-86,367,522	-76,302,597
1.1.3	комиссии полученные		136,842,860	93,855,248
1.1.4	комиссии уплаченные		-29,726,566	-22,224,033
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		34,519,906	28,492,465
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10,217,632	8,468,177
1.1.8	прочие операционные доходы		5,260,750	3,938,813
1.1.9	операционные расходы		-96,036,336	-73,271,649
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-25,734,176	-16,058,409
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-120,722,497	-166,176,511
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4,246,682	-2,970,860
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-18,316,960	-80,197,367
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-607,557,375	-261,921,572
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		24,455,475	30,070,124
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-11,359,760	6,339,207

1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-34,430,646	13,493,304
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		523,374,852	116,348,850
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,843,898	28,273,874
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		5,837,478	799,762
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1,322,777	-16,411,833
1.3	Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)		46,409,975	-59,756,520
2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-564,798,562	-657,095,015
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		617,823,729	759,706,499
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-34,531,216	-61,471,383
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		36,621,271	30,488,971
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10,523,223	-20,351,211
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1,529,724	90,213
2.7	Дивиденды полученные		2,235,366	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		48,357,089	51,368,074
3. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-19,000,706	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		2,332	1,975
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-18,998,374	1,975
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-9,561,676	51,647,206
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		66,207,014	43,260,735
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		403,280,592	386,178,548
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		469,487,606	429,439,283

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «АЛЬФА-БАНК»
за 9 месяцев 2021 года**

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация о Банке.....	5
2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	5
3. Сведения о вхождении в банковскую группу (банковский холдинг).....	6
4. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
4.2. Информация о присвоенных рейтингах	7
4.3. Акционеры и их доля в капитале Банка	7
4.4. Основные показатели деятельности Банка.....	8
4.5. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	9
5. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка	10
5.1. Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2020 года.....	10
5.2. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности	10
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	12
6.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	12
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
6.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
6.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов	18
6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	21
6.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23
6.7. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	27
6.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.....	29
6.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	31
6.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
6.12. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
6.13. Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера.....	35
6.14. Условные обязательства кредитного характера	36
6.15. Уставный капитал.....	38
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	39
7.1. Процентные доходы и расходы	39
7.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки	40
7.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
7.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	43

8. Информация о целях и политике управления рисками.....	44
8.1. Подверженность риску (значимые виды рисков и риск-аппетит).....	44
8.2. Кредитный риск.....	46
8.3. Рыночный риск.....	60
8.4. Активы и обязательства в разрезе валют.....	63
8.5. Процентный риск банковского портфеля.....	65
8.6. Операционный риск.....	68
8.7. Риск ликвидности.....	69
8.8. Активы и обязательства по срокам погашения.....	74
8.9. Географическая концентрация активов и обязательств.....	77
9. Информация об управлении капиталом.....	79
9.1. Состав собственных средств (капитала).....	80
9.2. Внутренняя оценка достаточности капитала Банка.....	81
9.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска.....	81
9.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка.....	82
10. Информация по сегментам деятельности.....	84
11. Операции со связанными сторонами.....	87
12. Дивиденды.....	89
13. События после отчетной даты.....	89

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» за 9 месяцев 2021 года включает:

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

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

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

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

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

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

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

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

Адрес электронной почты: mail@alfabank.ru

Адрес в сети интернет: www.alfabank.ru

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

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

представлена за 9 месяцев 2021 года, начинающихся 1 января 2021 года и заканчивающихся 30 сентября 2021 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4927-У¹;

не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» (за исключением раздела 10 «Информация по сегментам деятельности»);

учитывает события после отчетной даты;

представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное);

включает сопоставимые между собой показатели за 2021 и 2020 годы.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4983-У² и является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

¹ Указание Банка России от 24.11.2016 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4927-У).

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

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

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

Также Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой по состоянию на 1 октября 2021 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.	80.0949
4	Общество с ограниченной ответственностью "Сосны"	100
5	Общество с ограниченной ответственностью "Залесье"	100
6	Общество с ограниченной ответственностью "БСК-Недвижимость"	100
7	Общество с ограниченной ответственностью "Сентинел Кредит Менеджмент"	100
8	Акционерное общество "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	100
9	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	80.0949
10	Фонд содействия предпринимательству "СОЗИДАНИЕ"	0
11	Фонд поддержки международных экономических стажировок и культурного диалога	0
12	Фонд Социальной защиты сотрудников АО "АЛЬФА-БАНК"	0
13	Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ "Альфа-Шанс"	0
14	Alfa Bond Issuance public limited company	0
15	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Фьюче Пипл"	100
16	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	100
17	Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн"	100
18	Общество с ограниченной ответственностью "Интергруп"	100
19	Общество с ограниченной ответственностью "Альфамобиль"	100
20	Общество с ограниченной ответственностью "ЛК АЛ"	100
21	Общество с ограниченной ответственностью "АЛ Сервис"	100
22	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс"	100
23	Общество с ограниченной ответственностью магазин "ПАШКОВ"	100
24	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис"	100
25	ATB ESPP B.V.	31.5518
26	ALFA CAPITAL MARKETS LTD	100
27	Общество с ограниченной ответственностью магазин "Системы благодарности"	100

В отчетном периоде из состава участников банковской группы выбыло Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Диджитал" и Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале. В состав участников банковской группы включено Общество с ограниченной ответственностью «Системы благодарности».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы доступна на сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу http://alfabank.ru/about/annual_report/msfo/.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) основан в 1990 году. Головной офис Банка располагается в Москве.

Банк является крупнейшим универсальным частным банком в России. На протяжении 30 лет занимает ведущие позиции во всех сегментах банковского бизнеса. Клиентская база составляет около 850 тысяч корпоративных клиентов и 18.7 миллионов физических лиц.

16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов.

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

По состоянию на 1 октября 2021 года на территории Российской Федерации у Банка имеется 7 филиалов: «Екатеринбургский», «Нижегородский», «Новосибирский», «Ростовский», «Санкт-Петербургский», «Ставропольский» и «Хабаровский». Изменений в филиальной сети в отчетном периоде не происходило.

Банк развивается по модели «phygital», сочетая цифровые инновации с эффективной сетью физического присутствия, которая насчитывает 486 офисов в Москве и регионах России, 900 городов с курьерской доставкой и 27 900 своих и партнерских банкоматов.

Основные ценности Банка это – лучший клиентский опыт, технологическое лидерство и первоклассные сотрудники.

4.2. Информация о присвоенных рейтингах

Рейтинги, присвоенные Банку, являются наивысшими среди российских частных банков.

Рейтинговое агентство	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	Рейтинг краткосрочной кредитоспособности	Прогноз
Standart & Poor's Global Ratings	BBB-	A-3	Стабильный

Рейтинговое агентство	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	Рейтинг краткосрочной кредитоспособности	Прогноз
Fitch Ratings	BBB-	F3	Стабильный

Рейтинговое агентство	Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств	Долгосрочный рейтинг депозитов	Краткосрочный рейтинг депозитов	Базовая оценка кредитоспособности	Прогноз
Moody's Investors Service	Ba1	Ba1	NP	ba2	Стабильный

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз
ACRA/АКРА	AA+ (RU)	Позитивный

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз
RAEX (Эксперт РА)	ruAA+	Стабильный

4.3. Акционеры и их доля в капитале Банка

Акционерами Банка по состоянию на 1 октября 2021 года являются АО «АБ Холдинг» – 99,99983% и ABN FINANCIAL LIMITED – 0,00017%. Изменений в составе акционеров в течение 9 месяцев 2021 года не происходило.

4.4. Основные показатели деятельности Банка

По итогам 9 месяцев 2021 года достигнуты следующие финансовые показатели:

	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение за отчетный период, %
Активы	5 120 689 437	4 580 239 591	11.80%
Капитал	702 765 687	578 090 838	21.57%

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года	Изменение по отношению к соответствующему периоду прошлого года, %
Прибыль до налогообложения	129 729 832	201 343 282	-35.57%
Прибыль после налогообложения	101 587 007	180 692 333	-43.78%

Положительное влияние на прибыль оказывает учет финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS)9.

Эффект применения МСФО 9 на прибыли и убытки	На 01.10.2021	На 01.01.2021	За 9 месяцев 2021 года
Доходы от корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	109 922 162	133 528 038	(23 605 876)
Расходы от корректировок стоимости финансовых инструментов	(6 658 094)	(8 681 708)	2 023 614
Расходы по признанию отложенного налогового обязательства	(20 420 606)	(24 908 918)	4 488 312
ИТОГО эффект	82 843 462	99 937 412	(17 093 950)

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

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

⁴ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И).

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

Начиная с 2020 года главным вызовом мировой экономике остается распространение пандемии COVID-19 и ответные меры властей развитых и развивающихся стран. Для ослабления макроэкономических последствий правительствами и центральными банками были реализованы масштабные меры поддержки экономики. Так, в США бюджетный дефицит по итогам 2020 года составил 15% ВВП – максимум с 1945 года. Поддерживая радикальное смягчение фискальной политики, ФРС США весной 2020 года приняла решение о снижении своей базовой ставки на 150 б. п. до 0–0,25% и увеличила размер своего баланса с 4,2 трлн. долл. на начало прошлого года до 7,4 трлн. долл. на конец. Значительное снижение процентных ставок было проведено как в развитых странах (Банком Канады, Банком Англии и Резервным банком Австралии), так и в странах формирующихся рынков (включая Бразилию, Турцию, Чили, Мексику, Индию и т.д.). Суммарный объем мер экономической поддержки, анонсированных в мире в ответ на пандемию COVID-19, на данный момент составляет около 16 трлн. долл.

Стремительное распространение коронавируса внесло кардинальные изменения в планы правительства и Банка России. В конце марта прошлого года были введены первые карантинные меры, и объявлен пакет мер поддержки экономики, который затем неоднократно расширялся, охватив не только МСП и социально незащищенные слои населения, но и крупные, системно значимые предприятия. Пострадавшим отраслям предоставлены налоговые и кредитные каникулы, предусмотрены субсидии и льготные кредиты на выплаты зарплат и поддержание уровня занятости, отсрочки по выплате арендных платежей, для МСП вдвое снижены страховые взносы, для IT-компаний снижены и страховые взносы, и ставка налога на прибыль. К июлю прошлого года ЦБ РФ снизил ключевую ставку до 4,25%, то есть на 200 б. п. по сравнению с его началом. Правительство РФ нарастило расходы федерального бюджета на 25% в 2020 году, дефицит федерального бюджета составил 4,1 трлн.руб. или 3,8% ВВП. Меры экономической поддержки, а также технологическая адаптация экономики к новым условиям позволили уже во второй его половине продемонстрировать улучшение экономической траектории. По итогам 2020 года спад мирового ВВП оценивается МВФ на уровне 3,2%, включая снижение ВВП США на 3,5% и рост экономики Китая на 2,3%. Экономика России продемонстрировала снижение всего на 3,0%, что оказалось существенно лучше первоначальных ожиданий от итогов 2020 года. Лучше оказалась динамика безработицы, уровень которой с пика 6,4%, зафиксированного в августе, снизился до 5,9% по состоянию на декабрь 2020 года; снижение реальных располагаемых доходов населения по итогам прошлого года составило всего 3,0%, что оказалось значительно лучше первоначальных ожиданий и демонстрирует улучшение в динамике доходов после их снижения на 7,5% во 2 квартале 2020 года. При этом значительное снижение процентных ставок снизило заинтересованность населения в стандартных инструментах сбережений и создало условия для рекордного притока средств населения на брокерские счета, который оценивается в 2,3 трлн.руб. в 2020 году на фоне роста рублевых депозитов российского населения в банках на 1,6 трлн.руб. за прошлый год.

Менее значительные масштабы экономического спада в сочетании с низким уровнем предложения в ряде сегментов сельскохозяйственного сектора уже в конце 2020 года привели к значительному ускорению темпов инфляции в РФ: если по состоянию на октябрь 2020 годовая инфляция составляла 4,0%, то по его итогам она ускорилась до 4,9%, а по состоянию на 18 октября 2021 составила 7,8%. Следует отметить, что хотя ускорение темпов инфляции с начала года наблюдается и в других странах, в России ускоренный рост цен привел к росту инфляционных ожиданий населения и вынудил ЦБ перейти к циклу повышения процентной ставки – по состоянию на октябрь 2021 она составила 7,5% против 4,25% в начале года. Динамика экономических индикаторов поддерживает жесткий настрой ЦБ: за 8 месяцев 2021 года ВВП России вырос на 4,7%, или на 1,0% по сравнению с 8 месяцами 2020 годом. По оценке Министерства экономического развития, уровень безработицы снизился до 4,4% по состоянию на август, т.е. почти вплотную приблизился к историческому минимуму на уровне 4,3%, зафиксированному летом 2019 года, а реальные располагаемые доходы населения выросли на 6,8% во 2 квартале 2021 или на 1,7% за 1 полугодие 2021. Восстановление экономической активности происходит в условиях роста использования кредитного плеча: по состоянию на август 2021 рынок розничных кредитов демонстрирует рост на 24%, а рынок корпоративного кредитования растет темпом 13%.

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

5. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

Оценка активов и пассивов, отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ⁵, Положением № 579-П⁶ и другими действующими нормативными документами Банка России.

Учетной политикой устанавливаются принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации.

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

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

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

5.1. Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2020 года

Согласно Указанию № 5460-У⁷ с 01.01.2021 изменяется учет приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

В План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций вводятся новые счета для учета приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств в зависимости от организационно-правовой формы собственности, физическим лицам, физическим лицам – нерезидентам.

5.2. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

При формировании статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов в иные статьи, чем это определено разработочной таблицей Банка России, предусмотренной Указанием № 4927-У, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Данная реклассификация не является изменением Учетной политики Банка.

Отдельные балансовые счета формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года были реклассифицированы и изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год следующим образом:

⁵ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

⁶ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П).

⁷ Указание Банка России от 19.05.2020 № 5460-У О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Номер строки	Наименование статьи ф.0409806	На 01.01.2021			Пояснения
		Данные ПОСЛЕ реклассификации	Данные ДО реклассификации	Сумма изменений	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	130 896 169	130 875 733	20 436	Реклассификация в ст.2 требований к Банку России, отраженных на БС 30233, в части расчетов Банка как участника СБП. Ранее указанные требования сальдировались с БС 30232 и пассивное сальдо отражалось в ст.21.
14	Всего активов	4 580 239 591	4 580 219 155	20 436	
21	Прочие обязательства	59 480 172	59 459 736	20 436	Реклассификация в ст.2 требований к Банку России, отраженных на БС 30233, в части расчетов Банка как участника СБП. Ранее указанные требования сальдировались с БС 30232 и пассивное сальдо отражалось в ст.21.
23	Всего обязательств	4 000 292 513	4 000 272 077	20 436	

Вследствие произведенной реклассификации в форме отчетности 0409806 данные в форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2020 года были изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2020 года следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи ф.0409814	На 01.10.2020			Пояснения
		Данные ПОСЛЕ реклассификации	Данные ДО реклассификации	Сумма изменений	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(261 921 572)	(242 449 628)	(19 471 944)	Движение по БС 47404 перенесено из ст.5 в ст.3 ф.0409806. Движение по БС 47444 перенесено из ст.5 в ст.21 ф.0409806.
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	30 070 124	30 243 013	(172 889)	Движение по БС 30221 в части остатков средств в Банке России перенесено из ст.13 в ст.2 ф.0409806.
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	13 493 304	1 801 190	11 692 114	БС 30219 реклассифицирован из ст.16.1 в ст.16.2 ф.0409806.
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся КО	116 348 850	128 040 964	(11 692 114)	БС 30219 реклассифицирован из ст.16.1 в ст.16.2 ф.0409806.
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(16 411 833)	(16 407 133)	(4 700)	К остатку на конец года прибавлены части БС 30222 и БС 30232, образовавшиеся в результате сальдо БС счетов 30222-30221 и 30232-30233; Перенесено движение по БС 47444 из ст.5 в ст.21; Произведено уменьшение на выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде, которые отражены в ст.3.4а ф.0409814.
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	1 975	-	1 975	В соответствии с нормативными изменениями в ф.0409814 добавлена новая статья 3.4а.
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	386 178 548	366 510 582	19 667 966	БС 47404 на начало года перенесен из ст.5 в ст.3 ф.0409806; БС 30221 на начало года перенесен из ст.13 в ст.2 ф.0409806; БС 30233 на начало года перенесен из ст.21 в ст.2 ф.0409806.
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	429 439 283	429 418 875	20 408	БС 47404 на конец года перенесен из ст.5 в ст.3 ф.0409806; БС 30221 на конец года перенесен из ст.13 в ст.2 ф.0409806; БС 30233 на конец года перенесен из ст.21 в ст.2 ф.0409806.

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

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Наличные денежные средства	119 460 392	127 221 781
Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	166 189 009	130 896 169
корреспондентские счета	93 641 855	89 369 892
обязательные резервы	35 771 803	31 525 121
депозиты в Банке России	72 547 154	10 001 156
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	10 431 862	2 549 312
в том числе средства, по которым существует риск понесения потерь	3 140	3 157
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	203 512 432	168 417 075
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь	463 818 752	397 556 059

По состоянию как на 1 октября 2021 года, так и на 1 января 2021 года, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

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

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Российские государственные облигации, в том числе:	8 775 508	5 762 665
облигации федерального займа	6 867 197	4 095 762
облигации внешнего федерального займа	1 908 311	1 666 903
Еврооблигации иностранных государств	-	21 173 346
Еврооблигации кредитных организаций	6 722	3 995
Облигации кредитных организаций	605 477	504 665
Корпоративные облигации, в том числе:	105 464 776	120 173 518
иностранных компаний	87 083 457	105 466 052
российских организаций	18 381 319	14 707 466
Вложения в долговые ценные бумаги	114 852 483	147 618 189
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	1 568 190
Вложения в долевыe ценные бумаги	15 360 324	1 351 231
В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	-
Производные финансовые инструменты	71 654 572	38 817 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 867 379	187 786 506

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

На 01.10.2021	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	15.12.2021	23.03.2033	1.125	12.750	8 775 508
Еврооблигации кредитных организаций	22.04.2022	27.12.2022	0	0	6 722
Облигации кредитных организаций	15.06.2026	11.03.2031	7.00	7.40	605 477
Корпоративные облигации	13.10.2021	28.04.2034	0	11.000	105 464 776
Вложения в долговые ценные бумаги					114 852 483

На 01.01.2021	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	07.12.2022	23.03.2033	1.125	12.750	5 762 665
Еврооблигации иностранных государств	03.05.2021	02.09.2023	0.750	2.750	21 173 346
Еврооблигации кредитных организаций	22.04.2022	27.12.2022	0	0	3 995
Облигации кредитных организаций	17.11.2023	17.11.2023	5.55	5.55	504 665
Корпоративные облигации	28.01.2021	04.10.2035	0	11.000	120 173 518
Вложения в долговые ценные бумаги					147 618 189

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

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Долговые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	114 852 483	100.00%	147 618 189	100.00%
Еврооблигации иностранных государств	-	0.00%	21 173 346	14.34%
Российские государственные облигации	8 775 508	7.64%	5 762 665	3.90%
Облигации кредитных организаций	612 199	0.53%	508 660	0.34%
Корпоративные облигации, в том числе	105 464 776		120 173 518	
Финансовая деятельность	42 233 186	36.77%	50 798 542	34.41%
Металлургия	19 506 348	16.98%	21 668 078	14.68%
Химия/нефтехимия	12 721 895	11.08%	15 218 937	10.31%
Газовая промышленность	8 443 842	7.35%	7 881 799	5.34%
Транспорт, телекоммуникации и связь	7 464 113	6.50%	8 760 876	5.93%
Информационные и высокие технологии	5 244 305	4.57%	3 704 581	2.51%
Строительство и девелопмент	3 890 470	3.39%	2 171 355	1.47%
Торговля	2 457 574	2.14%	1 024 118	0.69%
Добыча полезных ископаемых и драгоценных металлов	1 689 463	1.47%	1 513 705	1.03%
Машиностроение	759 858	0.66%	-	0.00%
Целлюлозно-бумажная и деревообрабатывающая	585 972	0.51%	627 036	0.42%
Пищевая промышленность	292 597	0.25%	-	0.00%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	175 153	0.15%	6 405 048	4.34%
Прочие виды деятельности	-	0.00%	77 057	0.05%
Электроэнергетика	-	0.00%	322 386	0.22%
Долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	15 360 324	100.00%	1 351 231	100.00%
Строительство и девелопмент	8 311 906	54.11%	-	0.00%
Информационные и высокие технологии	4 542 928	29.58%	112 214	8.30%
Машиностроение	932 815	6.07%	1 316	0.10%
Прочие виды деятельности	383 123	2.49%	8 919	0.66%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	368 126	2.40%	201 533	14.91%
Пищевая промышленность	267 122	1.74%	-	0.00%
Металлургия	167 548	1.09%	311 179	23.03%
Транспорт, телекоммуникации и связь	154 134	1.00%	199 932	14.80%
Торговля	133 374	0.87%	-	0.00%
Газовая промышленность	76 480	0.50%	248 067	18.36%
Финансовая деятельность	19 332	0.13%	6 225	0.46%
Фармацевтическая	3 371	0.02%	407	0.03%
Химия/нефтехимия	65	0.00%	-	0.00%
Добыча полезных ископаемых и драгоценных металлов	-	0.00%	185 374	13.72%
Транспортировка нефти и нефтепродуктов	-	0.00%	76 065	5.63%
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 212 807		148 969 420	

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

Наименование инструмента	Справедливая стоимость ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	
	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	54 255 586	22 587 763
иностранная валюта	53 922 012	22 127 251
драгоценные металлы	49 108	459 372
ценные бумаги	55 740	1 140
другие	228 726	-
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	890 361	1 703 607
иностранная валюта	535 543	1 367 685
драгоценные металлы	-	-
ценные бумаги	32 125	15 185
другие	322 693	320 737
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	16 508 625	14 525 716
иностранная валюта	5 748 329	3 035 028
драгоценные металлы	-	-
процентная ставка	577 103	1 294 443
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	8 858 785	9 867 375
другие	1 324 408	328 870
Прочие сделки	-	-
Итого производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод	71 654 572	38 817 086

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

6.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Российские государственные облигации, в том числе:	18 317 488	16 093 598
облигации федерального займа	2 824 887	-
облигации внешнего федерального займа	15 492 601	16 093 598
Облигации Банка России	161 455 750	217 608 844
Еврооблигации иностранных государств	22 195 758	-
Корпоративные облигации, в том числе:	-	21 289 199
иностраннх компаний	-	21 289 199
российских организаций	-	-
Вложения в долговые ценные бумаги	201 968 996	254 991 641
В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-
Корпоративные акции прочих нерезидентов	13 369 586	13 574 446
Вложения в долевыи ценные бумаги	13 369 586	13 574 446
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	215 338 582	268 566 087

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

На 01.10.2021	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	15.12.2021	16.09.2023	4.500	7.000	18 317 488
Облигации Банка России	13.10.2021	08.12.2021	5.500	6.500	161 455 750
Еврооблигации иностранных государств	15.10.2021	15.04.2022	2.250	2.875	22 195 758
Вложения в долговые ценные бумаги					201 968 996

На 01.01.2021	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Российские государственные облигации	04.04.2022	16.09.2023	4.500	4.875	16 093 598
Облигации Банка России	13.01.2021	10.02.2021	4.250	4.250	217 608 844
Корпоративные облигации	28.04.2021	28.04.2021	7.750	7.750	21 289 199
Вложения в долговые ценные бумаги					254 991 641

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

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Долговые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	201 968 996	100.00%	308 490 557	100.00%
Российские государственные облигации	18 317 488	9.07%	21 033 049	6.82%
Облигации Банка России	161 455 750	79.94%	243 931 560	79.07%
Еврооблигации иностранных государств	22 195 758	10.99%	24 960 132	8.09%
Корпоративные облигации, в том числе	-		18 565 816	
Финансовая деятельность	-	0.00%	18 565 816	6.02%
Долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	13 369 586	100.00%	10 724 569	100.00%
Финансовая деятельность	13 369 586	100.00%	10 724 569	100.00%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	215 338 582		319 215 126	

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

На 01.10.2021	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	215 338 582	100.00%	-	-
I категории качества	22 195 758	10.31%	-	-
не являющиеся элементом резервирования	193 142 824	89.69%	-	-
На 01.01.2021				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	268 566 087	100.00%	-	-
I категории качества	0	0.00%	-	-
не являющиеся элементом резервирования	268 566 087	100.00%	-	-

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

	На 01.10.2021			На 01.01.2021		
	Россия	Резиденты стран, входящих в ОЭСР	Резиденты стран, не входящих в ОЭСР	Россия	Резиденты стран, входящих в ОЭСР	Резиденты стран, не входящих в ОЭСР
Облигации Банка России	161 455 750	-	-	217 608 844	-	-
Российские государственные облигации	18 317 488	-	-	16 093 598	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	21 289 199	-
Еврооблигации иностранных государств	-	22 195 758	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-	13 369 586	-	-	13 574 446
ИТОГО	179 773 238	22 195 758	13 369 586	233 702 442	21 289 199	13 574 446

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

6.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Регулярные оценки справедливой стоимости

Ценные бумаги

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

	На 01.10.2021			На 01.01.2020		
	Уровень 1 - Котировки на активных рынках	Уровень 2 - Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 - Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных	Уровень 1 - Котировки на активных рынках	Уровень 2 - Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Уровень 3 - Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
долговые ценные бумаги	110 913 846	3 927 804	10 833	143 639 369	3 978 820	-
долевые ценные бумаги	15 264 921	-	95 403	1 232 874	-	118 357
производные финансовые инструменты, в том числе:	-	71 364 286	290 286	-	38 721 076	96 010
форвард	-	54 255 586	-	-	22 587 763	-
опцион	-	858 232	32 129	-	1 607 597	96 010
своп	-	16 250 468	258 157	-	14 525 716	-
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
долговые ценные бумаги	100 778 446	101 190 550	-	83 418 801	171 572 840	-
долевые ценные бумаги	-	-	13 369 586	-	-	13 574 446
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	226 957 213	176 482 640	13 766 108	228 291 044	214 272 736	13 788 813
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
производные финансовые инструменты, в том числе	-	48 808 857	21 535	-	45 984 227	2 267
форвард	-	32 851 255	-	-	19 878 580	-
опцион	-	2 587 497	10 040	-	2 033 880	2 267
своп	-	13 370 105	11 495	-	24 071 767	-
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	48 808 857	21 535	-	45 984 227	2 267

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

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых инструментов, включенных в Уровень 2 и Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к уровням иерархии данных 2 и 3, рассчитывается на основании модели дисконтированных денежных потоков, а также других общепринятых методик оценки.

Источниками информации о ценах, котировках и иных сущностях, необходимых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, включенных в Уровень 2, могут являться данные информационного агентства Bloomberg, данные брокеров и иных субъектов рынка информации о ценах (котировках), стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом.

Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

К уровню 3 иерархии справедливой стоимости в части ценных бумаг отнесены:

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

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

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

На 01.10.2021	Д - дочерняя организация, З - зависимая организация, П - прочее участие	Доля участия Банка в капитале, %	Сумма вложений	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость
Акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации			45 800 331	14 677 950	31 122 381
Amsterdam Trade Bank NV (Нидерланды)	Д	78.36%	22 057 657	-	22 057 657
ЗПИФ "Северная столица" (Россия)	Д	100%	14 622 972	14 622 972	-
ALFA CAPITAL MARKETS LTD (Кипр)	Д	100%	5 497 789	54 978	5 442 811
АЛЬФА-БАНК (Беларусь)	П	30.77%	1 536 681	-	1 536 681
АО ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	Д	100%	1 108 866	-	1 108 866
АО "ГИВЦ МОСКВЫ" (Россия)	Д	100%	976 366	-	976 366
Вложения, отраженные на счетах прочего участия			5 666 706	272 056	5 394 650
ООО "АДС" (Россия)	Д	100%	1 980 026	-	1 980 026
ООО "Альфа-Лизинг" (Россия)	Д	100%	1 088 380	-	1 088 380
ООО магазин "Пашков" (Россия)	Д	100%	807 838	-	807 838
ООО "Сосны" (Россия)	Д	100%	416 711	4 167	412 544
ООО "АФП" (Россия)	Д	100%	296 147	62 191	233 956
ООО "Альфа-Форекс" (Россия)	Д	100%	244 500	-	244 500
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент" (Россия)	Д	100%	216 537	-	216 537
ООО "СИСТЕМЫ БЛАГОДАРНОСТИ" (Россия)	Д	100%	147 699	75 326	72 373
ООО "БСК-Недвижимость" (Россия)	Д	100%	123 500	12 350	111 150
SWIFT (Бельгия)	П	0.32%	114 812	-	114 812
ООО "Эскиз" (Россия)	П	19.90%	111 500	111 500	-
ООО "Залесье" (Россия)	Д	100%	92 457	925	91 532
ООО "Поток.Диджитал" (Россия)	П	19%	26 576	5 581	20 995
ООО "Альфа-Аэро" (Россия)	П	0.10%	20	15	5
ООО "ГАЛИЧЛЕС" (Россия)	П	15.00%	3	1	2
ООО "ДАБЛЮ" (Россия)	П	4.00%	-	-	-
ООО "ФЕНИКС" (Россия)	П	0.00%	-	-	-
ООО "ОРИОН" (Россия)	П	0.00%	-	-	-
ИТОГО			51 467 037	14 950 006	36 517 031

На 01.01.2021	Д - дочерняя организация, З - зависимая организация, П - прочее участие	Доля участия Банка в капитале, %	Сумма вложений	Резервы на возможные потери	Балансовая стоимость
Акции, отраженные на счетах вложений в дочерние и зависимые организации			40 246 363	15 777 508	24 468 855
Amsterdam Trade Bank NV (Нидерланды)	Д	75.47%	16 503 689	-	16 503 689
ЗПИФ "Северная столица" (Россия)	Д	100.00%	14 622 972	14 622 972	-
ALFA CAPITAL MARKETS LTD (Кипр)	Д	100%	5 497 789	1 154 536	4 343 253
АЛЬФА-БАНК (Беларусь)	П	30.77%	1 536 681	-	1 536 681
АО ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	Д	100%	1 108 866	-	1 108 866
АО "ГИВЦ МОСКВЫ" (Россия)	Д	100%	976 366	-	976 366
Вложения, отраженные на счетах прочего участия			5 416 398	207 734	5 208 664
ООО "АДС" (Россия)	Д	100%	1 980 026	-	1 980 026
ООО "Альфа-Лизинг" (Россия)	Д	100%	1 088 380	-	1 088 380
ООО магазин "Пашков" (Россия)	Д	100%	807 838	-	807 838
ООО "Сосны" (Россия)	Д	100%	339 544	3 395	336 149
ООО "АФП" (Россия)	Д	100%	296 147	62 191	233 956
ООО "Альфа-Форекс" (Россия)	Д	100%	244 500	-	244 500
ООО "Сентинел Кредит Менеджмент" (Россия)	Д	100%	216 537	-	216 537
ООО "БСК-Недвижимость" (Россия)	Д	100%	123 500	12 350	111 150
ООО "Эскиз" (Россия)	П	19.90%	111 500	111 500	-
ООО "Поток.Диджитал" (Россия)	Д	60%	83 924	17 624	66 300
ООО "Залесье" (Россия)	Д	100%	63 589	636	62 953
SWIFT (Бельгия)	П	0.23%	60 793	-	60 793
ООО "ФЕНИКС" (Россия)	П	4.90%	98	21	77
ООО "Альфа-Аэро" (Россия)	П	0.10%	20	15	5
ООО "ОРИОН" (Россия)	П	0.10%	2	2	-
ИТОГО			45 662 761	15 985 242	29 677 519

6.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 027 806 416	3 489 417 369
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(267 546 955)	(304 608 782)
Корректировка РВПС до ОР	74 161 468	99 606 982
Начисленные процентные и прочие доходы	22 615 679	23 798 536
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(12 902 026)	(14 156 434)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	7 231 572	8 447 035
Начисленные штрафы по кредитным операциям	30 145 125	29 860 356
Резерв на возможные потери по начисленным штрафам	(29 997 143)	(29 680 946)
Корректировка РВП до ОР по штрафам	-	-
Корректировки стоимости по МСФО 9	(6 461 274)	(8 703 928)
Затраты и расчеты по ним	19 130	(105 922)
	3 845 071 992	3 293 874 266

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

По состоянию на 1 октября 2021 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

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

Ниже представлена информация по ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

	На 01.10.2021	Уд.вес, %	На 01.01.2021	Уд.вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	2 397 997 956	59.5%	2 263 558 919	64.9%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 200 793 410	29.8%	882 625 099	25.3%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность кредитных организаций	429 015 050	10.7%	343 233 351	9.8%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	4 027 806 416	100.0%	3 489 417 369	100.0%
Резервы на возможные потери	267 546 955		304 608 782	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(74 161 468)		(99 606 982)	
Чистая ссудная задолженность	3 834 420 929		3 284 415 569	

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

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	2 232 494 853	93.09%	2 000 841 608	88.40%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	126 765 916	5.29%	219 151 643	9.68%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	34 710 626	1.45%	37 206 977	1.64%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 025 561	0.17%	6 357 691	0.28%
Учтенные векселя	1 000	0.00%	1 000	0.00%
Итого ссудная задолженность юридических лиц	2 397 997 956	100.00%	2 263 558 919	100.00%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	174 842 708		226 568 799	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(62 537 230)		(93 889 504)	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	2 223 155 248		2 036 990 120	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ	2 285 692 478		2 130 879 624	

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

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Потребительские ссуды	831 359 188	69.24%	653 072 060	73.99%
Ипотечные ссуды	178 287 820	14.85%	116 416 294	13.19%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	190 737 024	15.88%	112 430 612	12.74%
Автокредиты	409 228	0.03%	536 242	0.06%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	150	0.00%	169 891	0.02%
Итого ссудная задолженность физических лиц	1 200 793 410	100.00 %	882 625 099	100.00 %
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	92 591 880		78 038 079	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 624 999)		(5 798 947)	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	1 108 201 530		804 587 020	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ	1 119 826 529		810 385 967	

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

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	278 136 078	64.83%	193 916 685	56.50%
МБК/МБД	150 500 524	35.08%	149 313 528	43.50%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	222 027	0.05%	98	0.00%
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	156 421	0.04%	3 040	0.00%
Учтенные векселя	-	0.00%	-	0.00%
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	429 015 050	100.00 %	343 233 351	100.00 %
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	112 367		1 904	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	761		81 469	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС	428 902 683		343 231 447	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом ОР под ОКУ	428 901 922		343 149 978	

Ниже представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 200 793 408	29.81%	882 625 099	25.30%
Банки и НКО	429 015 530	10.65%	343 233 832	9.84%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	355 678 560	8.83%	358 503 007	10.27%
Финансовые компании	263 019 898	6.53%	230 069 651	6.59%
Торговля товарами потребительского назначения	246 841 170	6.13%	224 559 893	6.44%
Строительство в т.ч. коммерческое и жилищное строительство, управление доходной недвижимостью и производство строительных материалов	241 921 765	6.01%	192 787 207	5.52%
Пищевая промышленность, сельское хозяйство и АПК	238 844 233	5.93%	195 356 846	5.60%
Черная металлургия	145 684 887	3.62%	156 812 138	4.49%
Телекоммуникации и связь	121 568 246	3.02%	117 994 252	3.38%
Химия/нефтехимия	102 170 615	2.54%	76 080 911	2.18%
Прочие отрасли	99 122 778	2.46%	95 636 538	2.74%
Железнодорожный транспорт	95 985 886	2.38%	82 244 179	2.36%
Прочие виды транспорта	74 890 439	1.86%	86 173 935	2.47%
Угольная промышленность	70 136 798	1.74%	62 306 928	1.79%
Атомная промышленность	66 467 468	1.65%	63 299 206	1.81%
Машиностроение, включая автомобилестроение, сельхозмашиностроение	52 656 757	1.31%	48 324 739	1.38%
Трубопроводный транспорт	50 010 000	1.24%	50 000 000	1.43%
Цветная металлургия	45 392 468	1.13%	49 796 420	1.43%
Добыча и обработка драгоценных металлов и драгоценных камней	34 783 011	0.86%	43 188 700	1.24%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	33 478 354	0.83%	30 238 735	0.87%
Строительство инфраструктуры, включая строительство недвижимости и коммерческих объектов на контрактной основе (подрядная деятельность)	18 191 985	0.45%	23 748 874	0.68%
Электроэнергетика	10 395 867	0.26%	26 968 958	0.77%
Газовая промышленность	7 948 390	0.20%	27 592 060	0.79%
IT компании	6 979 458	0.17%	6 375 997	0.18%
Средства массовой информации	5 620 904	0.14%	5 071 049	0.15%
Субъекты Российской Федерации и муниципальные образования (суверенные долговые обязательства)	5 486 191	0.14%	6 551 160	0.19%
Коммунальное хозяйство	2 979 243	0.07%	3 070 674	0.09%
Военно-промышленный комплекс	1 742 107	0.04%	806 381	0.02%
ИТОГО ссудная задолженность без учета РВПС и корректировок до ОР под ОКУ	4 027 806 416	100.00%	3 489 417 369	100.00%

Значительные концентрации риска по ссудной задолженности раскрыты в п.8.2. Анализ ссудной задолженности по структуре валют приведен в п.8.4, по срокам до погашения – в п.8.8, по географической концентрации – в п.8.9. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.11.

6.7. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Корпоративные облигации, в том числе:	153 460 791	164 179 232
иностраннх компаний	103 201 193	110 271 505
российских организаций	50 259 598	53 907 727
Вложения в долговые ценные бумаги	153 460 791	164 179 232
В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	11 191 690	19 854 049
Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам	1 208 631	301 517
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	(960 365)	(72 049)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	153 212 525	163 949 764

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

На 01.10.2021	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Корпоративные облигации	31.01.2022	09.12.2030	2.9500	10.750	153 460 791

На 01.01.2021	Срок погашения		Годовая ставка купона		Объем вложений
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max	
Корпоративные облигации	28.01.2021	09.12.2030	2.950	12.600	164 179 232

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

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности эмитентов	153 212 525	100.00%	163 949 764	100.00%
Корпоративные облигации, в том числе	153 212 525		163 949 764	
Транспорт, телекоммуникации и связь	57 112 398	37.28%	58 801 071	35.87%
Металлургия	25 590 885	16.70%	44 351 830	27.05%
Химия и нефтехимия	16 381 119	10.69%	3 823 572	2.33%
Добыча полезных ископаемых и драгоценных металлов	13 513 436	8.82%	17 126 792	10.45%
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	9 159 737	5.98%	9 316 562	5.68%
Газовая промышленность	7 590 683	4.95%	4 575 739	2.79%
Финансовая деятельность	6 968 825	4.55%	5 781 783	3.53%
Строительство и девелопмент	6 476 261	4.23%	2 772 413	1.69%
Электроэнергетика	4 210 183	2.75%	4 125 770	2.52%
Прочие виды деятельности	2 452 635	1.60%	5 871 592	3.58%
Торговля	1 709 846	1.12%	6 244 580	3.81%
Пищевая промышленность	1 550 956	1.01%	656 516	0.40%
Информационные и высокие технологии	495 561	0.32%	501 544	0.31%

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

На 01.10.2021	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	153 460 791	100.00%	1 208 631	(960 365)
I категории качества	111 810 883	72.86%	-	101 418
II категории качества	41 649 908	27.14%	1 208 631	(1 061 783)
На 01.01.2021	Сумма вложений без учета резервов	Доля в объеме вложений	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	164 179 232	100.00%	301 517	(72 049)
I категории качества	134 027 497	81.63%	-	118 839
II категории качества	30 151 735	18.37%	301 517	(190 888)

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 9 месяцев 2021 года и аналогичный период предшествующего года:

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2021	1 904	226 568 799	78 038 079	304 608 782
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	81 469	(93 889 504)	(5 798 947)	(99 606 982)
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	110 463	(38 146 348)	25 885 747	(12 150 138)
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(80 708)	30 682 760	(5 774 165)	24 827 887
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(4 163 171)	(3 238 146)	(7 401 317)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	(9 416 572)	(8 093 800)	(17 510 372)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	669 514	(51 887)	617 627
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2021	112 367	174 842 708	92 591 880	267 546 955
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2021	761	(62 537 230)	(11 624 999)	(74 161 468)

	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020	162 058	146 502 446	53 658 659	200 323 163
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	(132 997)	(25 825 155)	(4 722 584)	(30 680 736)
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(52 024)	69 677 673	29 750 034	99 375 683
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	90 241	(51 942 135)	1 197 969	(50 653 925)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	(271)	(3 445 541)	(1 716 108)	(5 161 920)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	(234 093)	(3 941 866)	(4 175 959)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	155 497	325	155 822
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2020	109 763	212 500 485	77 750 719	290 360 967
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020	(42 756)	(77 611 793)	(3 524 290)	(81 178 839)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 9 месяцев 2021 года и аналогичный период предшествующего года:

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2021	-	-	301 517	301 517
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	-	-	(72 049)	(72 049)
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	-	1 029 860	1 029 860
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	-	(1 001 826)	(1 001 826)
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг	-	-	(122 746)	(122 746)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг	-	-	113 510	113 510
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.10.2021	-	-	1 208 631	1 208 631
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2021	-	-	(960 365)	(960 365)

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2020	-	-	319 127	319 127
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	-	-	(49 891)	(49 891)
Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	-	789 643	789 643
Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	-	(758 562)	(758 562)
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг	-	-	(167 209)	(167 209)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг	-	-	112 297	112 297
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.10.2020	-	-	941 561	941 561
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020	-	-	(696 156)	(696 156)

6.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

На 01.10.2021			
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа		Балансовая стоимость соответствующих им обязательств	
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	Средства кредитных организаций	
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		-
Оцениваемые по амортизированной стоимости	11 191 690	Средства кредитных организаций	10 549 986
ИТОГО	11 191 690	ИТОГО	10 549 986
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа		Полученное обеспечение в виде ценных бумаг	
Ссудная задолженность	312 846 703		343 348 142
		В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки	742 388
На 01.01.2021			
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа		Балансовая стоимость соответствующих им обязательств	
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 568 190	Средства кредитных организаций	1 242 069
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		
Оцениваемые по амортизированной стоимости	19 854 049	Средства кредитных организаций	19 038 735
ИТОГО	21 422 239	ИТОГО	20 280 804
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа		Полученное обеспечение в виде ценных бумаг	
Ссудная задолженность	231 123 662		244 586 337
		В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки	

6.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Средства юридических лиц	2 173 837 518	52.31%	1 872 072 440	50.60%
текущие/расчетные счета	1 091 250 208	50.20%	948 498 121	50.67%
срочные вклады	1 082 587 310	49.80%	923 574 319	49.33%
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 853 601 420	44.60%	1 663 305 588	44.96%
подлежащие страхованию, с учетом начисленных процентов по ним, в том числе:	1 745 403 532	94.16%	1 564 043 998	94.03%
текущие счета/счета до востребования	1 508 046 045	86.40%	1 286 313 814	82.24%
срочные вклады	237 357 487	13.60%	277 730 184	17.76%
не подлежащие страхованию средства физических лиц, в том числе:	108 197 888	5.84%	99 261 590	5.97%
брокерские счета	84 942 682	78.51%	77 421 018	78.00%
Средства кредитных организаций	128 299 423	3.09%	164 051 462	4.43%
привлеченные МБК/МБД	104 743 289	81.64%	135 375 434	82.52%
корресподентские счета	21 281 405	16.59%	28 414 342	17.32%
иные привлеченные средства	2 274 729	1.77%	261 686	0.16%
ИТОГО привлеченных средств клиентов	4 155 738 361	100.00%	3 699 429 490	100.00%

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

Ниже приведена информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Физические лица	1 737 015 033	43.13%	1 552 865 714	43.92%
Финансовые и инвестиционные компании	503 694 811	12.51%	572 954 008	16.21%
Прочие	388 521 058	9.65%	195 327 442	5.52%
Торговля и коммерция	338 550 087	8.41%	350 394 613	9.91%
Услуги	337 551 634	8.38%	242 507 160	6.86%
Топливо-энергетический и нефтегазовый сектор	189 470 393	4.70%	152 324 992	4.31%
Производство и строительство	186 512 382	4.63%	167 904 194	4.75%
СМИ и телекоммуникации	166 195 258	4.13%	136 290 985	3.86%
Транспорт	101 702 406	2.53%	97 028 396	2.74%
Сельское хозяйство и АПК	42 714 297	1.06%	29 106 637	0.82%
Наука	35 511 579	0.88%	38 673 887	1.09%
ИТОГО средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 027 438 938	100.00%	3 535 378 028	100.00%

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

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

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

Наименование инструмента	Справедливая стоимость ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	
	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	32 851 255	19 878 580
иностранная валюта	32 606 967	19 772 291
драгоценные металлы	11 398	105 137
ценные бумаги	17 378	1 152
другие	215 512	-
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	2 597 537	2 036 147
иностранная валюта	1 446 444	1 360 356
драгоценные металлы	1 078	337 696
ценные бумаги	731 358	-
другие	418 657	338 095
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	13 381 600	24 071 767
иностранная валюта	4 033 196	14 494 124
драгоценные металлы	-	-
процентная ставка	197 961	19 821
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	8 247 030	8 997 360
другие	903 413	560 462
Прочие сделки	-	-
Итого производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	48 830 392	45 986 494

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

6.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 октября 2021 года все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

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

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Облигации, в том числе:	131 638 614	88.46%	126 130 461	88.17%
выпущенные облигации	129 382 847		124 225 015	
выпущенные облигации к исполнению	1		1	
обязательства по выплате % и купонов по облигациям	2 262 412		1 927 665	
корректировки, уменьшающие стоимость облигаций	(6 646)		(22 220)	
Векселя, в том числе:	17 173 384	11.54%	16 921 060	11.83%
дисконтные	15 835 029		13 107 812	
расчетные	1 060 387		3 338 484	
процентные	276 268		472 635	
обязательства по выплате % по выпущенным векселям	1 700		2 129	
ИТОГО выпущенные ценные бумаги	148 811 998	100.00%	143 051 521	100.00%

Ниже представлена информация по выпущенным облигациям:

ISIN	Валюта обязательства	Сумма обязательства на 01.10.2021	Дата выпуска	Дата погашения	Дата следующего пересмотра процентных ставок	Ставка купона на 01.10.2021 в процентах годовых
RU000A0JU90	Рубли РФ	1 822 440	18.09.2014	30.08.2029	29.09.2022	7.45%
RU000A0JV0U1	Рубли РФ	3 113 815	02.12.2014	13.11.2029	11.05.2023	6.85%
RU000A0JWPV3	Рубли РФ	38 116	11.08.2016	24.07.2031	24.01.2022	7.80%
RU000A0JWUX9	Рубли РФ	958 101	04.10.2016	16.09.2031	15.09.2022	7.60%
RU000A0JX5W4	Рубли РФ	3 383 109	23.01.2017	05.01.2032	30.12.2022	6.50%
RU000A0JXRV7	Рубли РФ	1 139 486	30.05.2017	11.05.2032	11.05.2023	6.85%
RU000A0ZYBM4	Рубли РФ	3 431 546	02.10.2017	13.10.2032	27.09.2023	5.90%
RU000A0ZYGB6	Рубли РФ	493 179	23.11.2017	04.12.2032	16.11.2023	5.70%
RU000A0ZYU21	Рубли РФ	1 858 222	21.02.2018	04.03.2033	14.02.2024	6.15%
RU000A0ZYWB3	Рубли РФ	5 673 320	06.03.2018	17.03.2033	28.08.2024	7.75%
RU000A0ZZRB0	Рубли РФ	10 000 000	30.10.2018	01.11.2021	-	8.95%
RU000A0ZZZ66	Рубли РФ	5 000 000	21.12.2018	24.06.2022	-	9.20%
RU000A100GW5	Рубли РФ	5 000 000	27.06.2019	19.09.2024	-	11.75%
RU000A100PQ8	Рубли РФ	8 000 000	09.08.2019	11.08.2022	-	7.90%
RU000A102788	Рубли РФ	6 000 000	08.10.2020	29.12.2021	-	5.30%
RU000A102A07	Рубли РФ	8 000 000	27.10.2020	30.10.2023	-	5.90%
RU000A102JZ8	Рубли РФ	8 000 000	21.12.2020	24.12.2023	-	5.95%
RU000A102S80	Рубли РФ	12 000 000	19.02.2021	22.02.2024	-	6.20%
RU000A1030D1	Рубли РФ	1 900 000	16.04.2021	18.04.2024	-	7.00%
RU000A1036E6	Рубли РФ	15 000 000	02.06.2021	04.06.2024	-	7.15%
RU000A1037F1	Рубли РФ	20 000 000	08.06.2021	10.12.2024	-	7.30%
RU000A103RS4	Рубли РФ	6 000 000	28.09.2021	30.09.2023	-	7.90%
RU000A0ZZ4B9	Доллары США	874 003	20.04.2018	20.10.2021	-	0.01%
RU000A0ZYFE2	ЕВРО	1 697 510	13.11.2017	07.11.2022	-	0.01%
		129 382 847				

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

6.13. Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера

Резерв — оценочное обязательство некредитного характера (или оценочное обязательство) — обязательство с неопределенным сроком исполнения или/и обязательство неопределенной величины, для урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Выбытие ресурсов признается вероятным, если вероятность такого исхода, указанная в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения, составляет 50% и более.

Резервы — оценочные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах (БС 61501) в расчетной оценке, которая указана в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения.

Условное обязательство некредитного характера — обязательство с неопределенным сроком исполнения или/и обязательство неопределенной величины, для урегулирования которого представляется маловероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Выбытие ресурсов признается маловероятным, если вероятность такого исхода, указанная в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения, составляет менее 50%.

Условные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах (ВнБС 91318) в сумме заявленных истцом требований.

В учете подлежат отражению только существенные условные обязательства некредитного характера. Уровень существенности для их отражения утвержден в Учетной политике и составляет 0,05% от суммы собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с Положением № 646-П.

В бухгалтерском учете не может быть отражено одновременно как условное обязательство, так и резерв — оценочное обязательство некредитного характера в отношении одного и того же судебного разбирательства.

Ниже представлена информация о резервах — оценочных обязательствах и условных обязательствах некредитного характера на начало и конец отчетного периода:

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	7 947 235	135 713
Условные обязательства некредитного характера	1 038 823	3 767 709

6.14. Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	1 982 449 898	1 854 040 932
Выданные гарантии и поручительства	344 001 416	258 894 979
Аккредитивы	90 292 529	85 996 948
Итого условных обязательств кредитного характера	2 416 743 843	2 198 932 859
Резерв на возможные потери	32 518 979	27 794 752
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	(26 176 914)	(24 501 217)
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП	2 384 224 864	2 171 138 107
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом ОР под ОКУ	2 410 401 778	2 195 639 324

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2021	17 372 241	8 631 001	1 791 510	27 794 752
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2021	(15 380 219)	(7 467 650)	(1 653 348)	(24 501 217)
Отчисления в резерв (-) /восстановление резерва (+) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	3 122 331	1 081 960	519 936	4 724 227
Создание (-) /восстановление (+) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(3 091 093)	1 932 546	(517 150)	(1 675 697)
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.10.2021	20 494 572	9 712 961	2 311 446	32 518 979
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.10.2021	(18 471 312)	(5 535 104)	(2 170 498)	(26 176 914)
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Аккредитивы	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020	16 177 425	5 890 396	1 221 293	23 289 114
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020	(14 536 450)	(2 404 658)	(1 150 971)	(18 092 079)
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	955 596	2 822 046	1 007 118	4 784 760
Создание (-) /восстановление (+) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(720 124)	(5 341 448)	(921 617)	(6 983 189)
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.10.2020	17 133 021	8 712 442	2 228 411	28 073 874
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.10.2020	(15 256 574)	(7 746 106)	(2 072 588)	(25 075 268)

6.15. Уставный капитал

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года ограничения в правах акционеров отсутствуют.

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

В течение 9 месяцев 2021 года изменений в уставном капитале и эмиссионном доходе не произошло.

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

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

	На 01.10.2021		На 01.10.2020	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Процентные доходы				
По кредитам юридическим лицам	106 723 413	49.00%	90 197 887	47.44%
По кредитам физическим лицам	86 571 660	39.75%	73 923 178	38.88%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 248 800	3.33%	8 059 897	4.24%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 462 702	2.97%	8 156 840	4.29%
По средствам в других банках	5 669 078	2.60%	5 531 674	2.91%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 126 377	2.35%	4 266 944	2.24%
Итого процентных доходов	217 802 030	100.00%	190 136 420	100.00%
Процентные расходы				
По депозитам юридических лиц	38 114 674	44.11%	32 436 055	42.17%
По средствам на банковских счетах физических лиц	18 986 437	21.97%	10 351 937	13.46%
По средствам на банковских счетах юридических лиц	9 919 281	11.48%	7 743 328	10.07%
По выпущенным долговым обязательствам	7 248 600	8.39%	6 598 435	8.58%
По средствам других банков	6 394 399	7.40%	6 320 066	8.22%
По депозитам физических лиц	5 734 786	6.64%	13 442 906	17.48%
Прочие	17 243	0.02%	18 187	0.02%
Итого процентных расходов	86 415 420	100.00%	76 910 914	100.00%
Чистые процентные доходы	131 386 610		113 225 506	

7.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 9 месяцев 2021 года и их влиянии на финансовый результат:

	На 01.10.2021		На 01.01.2021		Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	267 546 955	(74 161 468)	304 608 782	(99 606 982)	(7 401 317)	(17 510 372)	617 627	12 150 138	(24 827 887)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	42 899 169	(7 231 572)	43 837 380	(8 447 035)	(2 428 556)	(2 404 546)	8 537	(3 894 891)	(1 206 926)
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 140		3 157		-			17	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		-		-			-	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 208 631	(960 365)	301 517	(72 049)	-	(122 746)	113 510	(1 029 860)	1 001 826
Резервы под обесценение инвестиций в дочерние и зависимые организации	14 950 006	-	15 985 242	-	-	-	-	1 035 236	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	11 464 517	(572 052)	10 669 394	(478 110)	(887 042)	(431 108)	-	(2 113 273)	93 942
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	34 189 369	(26 176 914)	28 043 542	(24 501 217)	-			(6 145 827)	1 675 697
Корректировка стоимости банковских гарантий до величин их справедливой стоимости		(819 791)		(422 645)			-		397 146
Резервы, созданные по основным средствам	-		-		-			-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	7 947 235		135 713		-			(7 811 522)	-
РВП по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по СППУ, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения № 611-П	-		-		-			-	-
ИТОГО	380 209 022	(109 922 162)	403 584 727	(133 528 038)	(10 716 915)	(20 468 772)	739 674	(7 809 982)	(22 866 202)

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 9 месяцев 2020 года и их влиянии на финансовый результат:

	На 01.10.2020		На 01.01.2020		Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	290 360 967	(81 178 839)	200 323 163	(30 680 736)	(5 161 920)	(4 175 959)	155 822	(99 375 683)	50 653 925
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	42 466 181	(6 999 786)	36 683 239	(5 864 045)	(323 603)	(275 522)	50 110	(6 382 067)	1 185 851
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 246	-	3 477	-	-	-	-	231	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	941 561	(696 156)	319 127	(49 891)	-	(167 209)	112 297	(789 643)	758 562
Резервы под обесценение инвестиций в дочерние и зависимые организации	1 311 877	-	230 296	-	-	-	-	(1 081 581)	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	27 890 628	(1 436 531)	24 536 365	61 717	(452 451)	(478 173)	-	(4 284 887)	1 498 248
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 166 456	(25 075 268)	23 572 458	(18 092 079)	-	-	-	(4 593 998)	6 983 189
Корректировка стоимости банковских гарантий до величин их справедливой стоимости	-	(331 808)	-	(419 886)	-	-	-	-	(88 078)
Резервы, созданные по основным средствам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 379 160	-	3 379 160	-	-	-	-	-	-
РВП по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по ССПУ, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения № 611-П	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	394 520 076	(115 718 388)	289 047 285	(55 044 920)	(5 937 974)	(5 096 863)	318 229	(116 507 628)	60 991 697

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

	На 01.10.2021		На 01.10.2020	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами,	498 084	1.27%	2 222 062	6.10%
в том числе:				
Российской Федерации	377 350		1 963	
субъектов Российской Федерации	-		-	
кредитных организаций	167		24	
прочих резидентов	24 840		39 777	
иностраннх государств	15 220		47 181	
банков-нерезидентов	2 766		-	
прочих нерезидентов	77 741		2 133 117	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами,	909 316	2.32%	1 329 704	3.65%
в том числе:				
кредитных организаций	15 553		17 738	
прочих резидентов	392 199		184 770	
банков-нерезидентов	1 673		392	
прочих нерезидентов	499 891		1 126 804	
От операций с ПФИ,	37 846 570	96.41%	32 891 333	90.25%
в том числе по базисным активам:				
иностранная валюта	36 296 486		28 662 375	
процентные ставки	6 196		2 240 376	
ценные бумаги	96 489		78 260	
драгоценные металлы	155 754		1 046 699	
другие активы	1 291 645		863 623	
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оценив. по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 253 970	100.00%	36 443 099	100.00%
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и				
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами,	2 393 159	29.51%	230 752	3.69%
в том числе:				
Российской Федерации	560 465		75 735	
кредитных организаций	15 809		154	
прочих резидентов	490 786		5 175	
иностраннх государств	63 391		-	
банков-нерезидентов	-		6 293	
прочих нерезидентов	1 262 708		143 395	
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами,	1 931 568	23.82%	1 049 463	16.77%
в том числе:				
кредитных организаций	23 324		31 156	
прочих резидентов	98 601		91 340	
банков-нерезидентов	4		368	
прочих нерезидентов	1 809 639		926 599	
От операций с ПФИ,	3 785 432	46.68%	4 978 904	79.55%
в том числе по базисным активам:				
иностранная валюта	3 246 961		2 605 658	
процентные ставки	183 550		-	
ценные бумаги	-		1 208 366	
драгоценные металлы	294 033		1 136 556	
другие активы	60 888		28 324	
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оценив. по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 110 159	100.00%	6 259 119	100.00%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценив. по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 143 811		30 183 980	

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

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

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
В составе прибыли	3 334 933 253	4 427 087 381
В составе убытков	3 349 442 323	4 305 450 846
ИТОГО прибыль (+) /убыток (-)	(14 509 070)	121 636 535

8. Информация о целях и политике управления рисками

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК», подробные сведения о системе управления рисками и капиталом Банка и банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» содержатся в отчете, подготовленном в соответствии с требованиями Указания № 4482-У⁸, ежеквартально размещаемом на сайте Банка www.alfabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

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

8.1. Подверженность риску (значимые виды рисков и риск-аппетит)

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

Ниже приведена информация о значимых видах рисков и подходах, используемых для оценки размера необходимого капитала под покрытие соответствующего вида риска:

Вид риска	Подход	Краткое описание
Нерозничный кредитный риск	Регуляторный и внутренний	Инструкция № 199-И и оценка на основе внутренних моделей для покрытых внутренними моделями сегментов (подход на основе Положения № 483-П ⁹ с учетом методологии определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков)
Розничный кредитный риск		
Кредитный риск контрагента		
Рыночный риск	Регуляторный и внутренний	Максимальная величина (Положение № 511-П ¹⁰ ; величина потерь в стрессовом сценарии)
Операционный риск	Регуляторный и внутренний	Положение № 652-П ¹¹ для целей определения величины необходимого капитала. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием № 3624-У ¹² , а также подходы, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору
Риск ликвидности	Внутренний, покрывается дополнительным резервом необходимого капитала	Определяется сумма резерва необходимого капитала под покрытие непредвиденных потерь от стресса ликвидности
Процентный риск банковского портфеля	Внутренний	Чувствительность доходов и расходов к увеличению процентной ставки
Риск концентрации	Внутренний	Дополнительная оценка величины кредитного риска с учетом поправки на гранулярность

⁸ Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

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

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

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

Склонность к риску (риск-аппетит) – предельный размер риска, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных и/или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления риском с целью обеспечения контроля над риском. Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых типов рисков и прочих существенных показателей. Показатели риск-аппетита утверждены Советом директоров Банка.

Значения показателей риск-аппетита Банка приведены в таблице ниже:

Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение	Сигнальное значение	Фактические значения			
				На 01.10.2021	На 01.01.2021		
Кредитный риск	EL (КБ)	<=0.90% от корпоративного кредитного портфеля Корпоративно-Инвестиционного Банка	>=0.85%	0.30%	0.31%		
	EL (СБ)	<=2.15% от корпоративного кредитного портфеля Среднего Бизнеса	>=2.05%	0.65%	-		
	EL (РБ)	<= 4.5% от розничного кредитного портфеля Розничного Бизнеса	>=4.25%	1.98%	2.51%		
Рыночный риск	CL2	<= 20% от Капитала Банка	>19%	6.25%	4.10%		
	PP_RWA_199-И	<= 450 млрд. руб.	>=427.5 млрд. руб.	248 млрд.руб.	258 млрд.руб.		
Операционный риск	Экономическая мера риск-аппетита ОР	6 млрд. руб.	>=5.5 млрд. руб.	3.767 млрд.руб.	3.916 млрд.руб.		
Процентный риск банковского портфеля	EAR	<= 300 млн. долл.	>=285 млн. долл.	168 млн.долл.	127 млн.долл.		
Риск ликвидности	НКЛ	> min значения, установленного Банком России	> 100%	<= min значения, установленного Банком России + 2 пп	<= 102%	107.26%	120.98%
Риск концентрации кредитного риска	TOP20	<= 400%	>=380%	142%	171%		
Регуляторная достаточность капитала	H1.0	> min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок	>11.5%	<= min значений, установленных Банком России, с учетом всех надбавок + 0.35 пп	<=11.85%	14.36%	13.08%
	H1.1		>8%		<=8.35%	10.34%	10.07%
	H1.2		>9.5%		<=9.85%	11.67%	11.62%
Внутренняя достаточность капитала	Уровень достаточности	>100%	<=105%	216.35%	215.93%		

В течение отчетного и предшествующего ему периода нарушений показателей риск-аппетита (достижения сигнальных значений) не было.

8.2. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск подразделяется на нерозничный кредитный риск, розничный кредитный риск и кредитный риск контрагента.

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения

Ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) представляют собой взвешенную с учетом вероятности дефолта оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по ссуде. Оценка ОКУ основана на четырех компонентах, используемых Банком: Вероятность дефолта («PD»), Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта («EAD»), Уровень потерь при дефолте («LGD») и Ставка дисконтирования.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD) – оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта на будущую дату, с учетом ожидаемых изменений в риске после отчетной даты, включая погашения основной суммы и процентов и ожидаемую выборку кредитных средств.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности дефолта в течение конкретного периода времени.

Уровень потерь при дефолте (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Основано на разнице между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от обеспечения. Выражается как процент от величины кредитного требования, подверженный риску дефолта.

¹³ Подробная информация об управлении кредитным риском раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (пункт 11.2).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования – это эффективная процентная ставка (EIR) по финансовому инструменту или близкая к ней.

Оставшийся срок – максимальный период, за который проводится оценка ОКУ. Для кредитов с установленным сроком погашения оставшийся срок равен остающемуся сроку, предусмотренному договором. Для обязательств кредитного характера и договоров финансовой гарантии – это максимальный предусмотренный договором период, в течение которого у организации существует договорное обязательство по предоставлению кредита. Для кредитных карт, выданных физическим лицам, это - период, основанный на внутренней статистике, и он равен 3 годам.

ОКУ за весь срок кредитования – убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение остающегося срока финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок, которые представляют ОКУ, являющиеся следствием событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут иметь место в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченные предусмотренным договором оставшимся сроком финансового инструмента. Для инструментов, не имеющих предусмотренного договором срока, используется 12-месячный период.

При этом в случае, если последняя дата графика платежей либо предусмотренный договором срок финансового инструмента меньше даты оценки, и финансовый инструмент не относится к Стадии 3, дата погашения устанавливается равной дате расчета + 731 день, а график погашения отсутствующим.

Для корреспондентских счетов (счетов НОСТРО) и иных продуктов со сроком погашения «до востребования» (за исключением овердрафтов), кредитный продукт считается завершенным в 1 рабочий день после отчетной даты.

Прогнозная информация – информация, которая включает ключевые макроэкономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Среди прочих факторов Банк анализирует:

- изменение цен на природный газ;
- изменение цен на нефть;
- изменение индекса ММВБ;
- изменения агрегата денежной массы М2.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это конверсионный коэффициент, используемый для оценки вероятности трансформации внебалансовой задолженности в балансовую с установленным сроком. Может рассчитываться для 12 месяцев или оставшегося срока. На основании проведенного анализа Банк считает, что CCF за 12 месяцев и весь срок совпадают.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (POCI) финансовые активы – финансовые активы, по которым присутствует кредитное обесценение при первоначальном признании.

Низкорисковый портфель – это активы, которым инвестиционный рейтинг присваивается внешними рейтинговыми агентствами, или которым присвоен соответствующий внутренний рейтинг.

К низкорисковому портфелю относятся сделки: с долговыми инструментами, впущенными Российской Федерацией, номинированные в рублях; кредитные сделки, номинированные в рублях, заключенные с компаниями, принадлежащими РФ, а также требования к федеральным органам исполнительной власти по уплате субсидий по предоставленным Банком кредитам.

Дефолтный и кредитно-обесцененный актив – по кредиту имело место событие дефолта, т.е. кредит полностью соответствует определению кредитно-обесцененного, когда соответствует одному или нескольким следующим критериям:

Для нерозничных заемщиков:

- Заемщик допустил просрочку платежа по договору свыше 90 дней;
- Банк рассматривает возможность продажи долга заемщика со значительными убытками (более 5% долгового основного баланса и начисленных процентов);
- Комитет по дефолтам признал реструктуризацию задолженности дефолтной.

Актив более не считается дефолтным, (т.е. «выздоровление» заемщика), когда он больше не соответствует ни одному из критериев дефолта в течение 90 календарных дней, либо в течение 180 календарных дней в случае, когда причиной дефолта была вынужденная реструктуризация задолженности. При этом в указанные временные периоды должна отсутствовать просроченная задолженность в сумме, превышающей установленный в Банке порог материальности.

Для розничных заемщиков:

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

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

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной и на портфельной основе. Для кредитов, предоставленных юридическим лицам и физическим лицам, межбанковским кредитам и долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости или оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается в индивидуальном порядке путем контроля указанных ниже триггеров. Критерии, используемые для идентификации значительного увеличения кредитного риска, периодически анализируются Департаментом по управлению рисками Банка на предмет их соответствия.

Банк считает, что по финансовому активу произошло значительное увеличение кредитного риска, когда он отвечает одному или нескольким из следующих количественных, качественных или вспомогательных критериев.

Для кредитов, предоставленных юридическим лицам (за исключением кредитов, предоставленных в рамках поточного кредитования), и облигаций, выпущенных юридическими лицами, межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- с просрочкой платежа свыше 30 дней;
- увеличение PD в 2.7 раза (что близко к снижению рейтинга на 3 грейда) по сравнению с PD на дату первоначального признания (относительное пороговое значение). При этом данный фактор не учитывается для финансовых активов, относящихся к низкорисковому портфелю;
- кредит, для которого невозможно установить внутренний рейтинг (исключая кредиты, которым присвоен рейтинг международными рейтинговыми агентствами);
- включение кредита в зону «Красная красная», «Красная наблюдение» Листа наблюдения согласно внутреннему процессу контроля кредитного риска.

Для кредитов физическим лицам и кредитов, предоставленных в рамках поточного кредитования:

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

В случае подтверждения того факта, что актив более не соответствует критериям значительного увеличения кредитного риска, он возвращается на Стадию 1. Если риск был переведен в Стадию 2 на основании качественного индикатора, то Банк отслеживает, остается ли такой индикатор неизменным или изменяется.

Оценка ОКУ – описание методов оценки*Общий принцип*

Для приобретенных или созданных финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, ОКУ обычно оцениваются на основании риска дефолта для одного из двух периодов времени, в зависимости от того, увеличился ли значительно кредитный риск заемщика с момента первоначального признания. Данный подход может быть представлен в виде трехэтапной модели для оценки ОКУ:

- *Стадия 1:* финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого с момента первоначального признания не произошло существенного увеличения кредитного риска – ожидаемые кредитные убытки по нему оцениваются за 12 месяцев.
- *Стадия 2:* в случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый актив переводится в Стадию 2, но еще не считается обесцененным, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ОКУ за весь срок кредитования.
- *Стадия 3:* в случае, если финансовый актив является обесцененным: финансовый актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ОКУ за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов (Стадия 3) ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, на отчетную дату Банк только отражает совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ОКУ Банк может использовать три разных подхода:

- оценка в индивидуальном порядке;
- оценка на уровне портфеля: в индивидуальном порядке оцениваются внутренние рейтинги, но при расчете ОКУ будут применяться одинаковые параметры кредитного риска (например, PD, LGD) для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля;
- оценка на основании внешних рейтингов.

Банк проводит оценку в индивидуальном порядке для следующих типов кредитов, предоставленных юридическим лицам: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значимые кредиты и обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на уровне портфеля для следующих типов активов: кредиты и обязательства кредитного характера, предоставленные юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты, розничные кредиты и кредиты малому бизнесу. Данный подход включает объединение портфеля в однородные сегменты на основании информации о заемщике.

Банк проводит оценку внешних рейтингов для следующих типов кредитов: межбанковские кредиты, кредиты страховым компаниям, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, а также кредиты, предоставленные суверенным заемщикам.

Принципы оценки в индивидуальном порядке – оценка ОКУ на индивидуальной основе проводится путем взвешивания оценок кредитных убытков для различных возможных сценариев, исходя из степени вероятности каждого сценария. Банк определяет, по крайней мере, два возможных сценария для каждого кредита, один из которых ведет к кредитному убытку. Оценка на индивидуальной основе преимущественно основана на экспертном профессиональном суждении сотрудников Департамента по взысканию корпоративной просроченной задолженности либо сотрудниками кредитных подразделений. Экспертные профессиональные суждения регулярно тестируются для уменьшения расхождения между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе – для оценки отнесения риска к стадиям и оценки возможных убытков на коллективной основе. Банк объединяет свои риски в сегменты на основе общих характеристик кредитного риска, таких как, однородность рисков в рамках Банка.

Примеры общих характеристик включают: тип клиента (такой как, доходная недвижимость или лизинговые компании), тип продукта (такой как, кредитные карты или кредиты наличными), кредитный

рейтинг риска и дата первоначального признания.

Различные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, таких как PD и LGD. Уместность отнесения к сегментам периодически проверяется и пересматривается Департаментом по управлению рисками.

В целом ОКУ основаны на умножении следующих параметров кредитного риска: EAD, PD и LGD (определения параметров предоставлены выше). Ниже приведен общий подход, использованный при расчете ОКУ. Он может применяться для продуктов, оцениваемых на уровне портфеля, и для продуктов, для которых в банке проводится оценка рейтингов кредитного риска на основании информации о заемщике.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i:t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} – оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, в отдельный момент времени t_i

EAD_{t_i} – оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта в отдельный момент времени t_i

$PD_{t_i:t_{i+1}}$ – вероятность дефолта между моментом t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – число месяцев в течение срока кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – остающаяся сумма платежей.

ОКУ определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) для каждого будущего месяца в течение оставшегося срока для каждого отдельного риска или коллективного сегмента. Такие три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности продления действия (т.е. в предыдущие месяцы сумма под риском была погашена или не была погашена). На данной основе ОКУ рассчитывается для каждого месяца в будущем, который затем на отчетную дату дисконтируется до прежней величины и суммируется. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ОКУ, является первоначальной эффективной процентной ставкой или близкой к ней.

Ниже приведено краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

EAD определяются на основе ожидаемого графика платежей, который варьируется в зависимости от типа продукта:

- для амортизации продуктов и кредитов с единовременным погашением EAD основан на предусмотренных договором платежах, причитающихся от заемщика за 12 месяцев или за весь срок кредитования.
- для возобновляемых продуктов EAD прогнозируется путем прибавления к выбранной по кредиту сумме суммы неиспользованного лимита, умноженной на коэффициент кредитной конверсии, который представляет ожидаемое снижение оставшегося лимита до момента наступления дефолта.

Для расчета PD используются два типа ОКУ: PD за 12 месяцев и за весь срок:

- PD за 12 месяцев – оценка вероятности, что дефолт наступит в течение следующих 12 месяцев (или остающегося срока финансового актива, если он меньше 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. Оценка PD за 12 месяцев основана на последних доступных данных о дефолте за прошлые периоды и, при необходимости, корректируется с учетом прогнозной информации.
- PD за весь срок – расчетная вероятность того, что дефолт наступит в течение оставшегося срока финансового актива. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок для риска, включенного в Стадию 2. Оценка PD за весь срок основана на последних доступных данных о дефолте за прошлые периоды и, при необходимости, корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок Банк использует различные статистические подходы в зависимости от

сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция PD за 12 месяцев на основе матрицы миграции рейтингов и разработки кривых PD за весь срок исходя из данных о дефолте за прошлые периоды. Для расчета PD за весь срок Банк использует данные о дефолте за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций для более длительных периодов, за которые отсутствуют данные о дефолте.

LGD представляет ожидание Банка в отношении размера убытка в случае возникновения дефолта. LGD варьируется в зависимости от продукта, стадии и существования залога или иного обеспечения по кредиту. LGD за 12 месяцев и за весь срок определяются исходя из коэффициентов, которые влияют на ожидаемое взыскание платежей после события дефолта.

Подход к оценке LGD может быть разбит на три возможных метода:

- оценка LGD на основании конкретных характеристик залога;
- расчет LGD на портфельной основе, исходя из статистики взысканий;
- LGD, определяемый на индивидуальной основе, в зависимости от различных факторов и сценариев.

Для кредитов, обеспеченных недвижимостью, Банк рассчитывает LGD на основании конкретных характеристик залогового обеспечения, таких как прогнозируемая стоимость залогового обеспечения, дисконты при продаже за прошлые периоды и прочие факторы.

Для конкретных сегментов кредитного портфеля (кредиты юридическим и физическим лицам, а также межбанковские кредиты) и корпоративных облигаций LGD рассчитывается на коллективной основе исходя из имеющихся последних статистических данных о взысканиях.

Оценка ОКУ по внебалансовым финансовым активам (финансовым гарантиям, обязательствам кредитного характера)

Оценка ОКУ по внебалансовым счетам состоит из тех же этапов, как это описано выше для балансовых рисков, но отличается расчетом EAD. EAD по внебалансовым рискам рассчитывается следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – размер обязательств кредитного характера

CCF для невыбранных кредитных линий юридических лиц, кредитных карт, выпущенных физическим лицам, и финансовым гарантиям, определяется исходя из статистического анализа величины кредитного требования на момент дефолта

CCF для овердрафтов определяется на уровне 100%, так как лимиты могут использоваться клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов – принципы расчета ОКУ на основе внешних рейтингов такие же, как и для оценки на портфельной основе. Так как клиентам присвоен внешний кредитный рейтинг, то параметры кредитного риска (PD) могут быть получены из статистических данных о дефолтах и взысканиях задолженности, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Прогнозная информация, включенная в модели ОКУ. Как оценка значительного увеличения кредитного риска, так и расчет ОКУ включают прогнозную информацию. По каждому портфелю Банк провел анализ данных за прошлые периоды и выявил ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ОКУ.

Такие экономические переменные и связанное с ними влияние на PD, EAD и LGD варьируются в зависимости от финансового актива. Экономические переменные, такие как изменение цен на природный газ, изменение цен на нефть, изменения индекса ММВБ, изменение агрегата денежной массы M2, определяются путем анализа регрессионной статистики для того, чтобы получить понимание, какое влияние оказали изменения таких переменных на уровень дефолтов в прошлые периоды.

На этом основании Департамент по управлению рисками Банка дает прогноз будущих макроэкономических условий, который рассматривается руководством Банка в целях определения ожидаемого в ближайшее время этапа экономического цикла, при этом используется не только

статистический подход, но также и экспертное профессиональное суждение руководства.

Оценка значительного увеличения кредитного риска (SICR) выполняется с использованием PD за весь срок для заемщиков - физических лиц и PD за 12 месяцев для прочих финансовых активов, наряду с качественными и вспомогательными индикаторами. На основании этого определяется включается ли финансовый актив целиком в Стадию 1, Стадию 2 или Стадию 3 и, следовательно, отражается в учете ОКУ за 12 месяцев или за весь срок. После проведения такой оценки Банк оценивает ОКУ либо как взвешенный с учетом вероятности ОКУ за 12 месяцев (Стадия 1), или взвешенный с учетом вероятности ОКУ за весь срок (Стадии 2 и 3). Такие взвешенные с учетом вероятности ОКУ определяются с использованием соответствующей модели ОКУ.

Ожидаемые кредитные убытки признаются отсутствующими в следующих случаях:

- когда кредитные сделки (кредиты, за исключением кредитов физическими лицам, гарантии, аккредитивы, предоставленные поручительства) полностью покрыты залогом денежных средств на счетах в Банке;
- по сделкам с Центральным банком Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, номинированным в российских рублях;
- по сделкам US Treasures, номинированным в долларах США.

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

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

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

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П на 01.10.2021	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.10.2021	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	267 546 955	193 385 487	(74 161 468)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	42 899 169	35 667 597	(7 231 572)
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 208 631	248 266	(960 365)
Резервы на возможные потери по прочим активам	11 464 517	10 892 465	(572 052)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	34 189 369	8 012 455	(26 176 914)
ИТОГО	357 308 641	248 206 270	(109 102 371)

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности юридических лиц на 1 октября 2021 года:

На 01.10.2021	Предоставленные кредиты (займы), а также иные требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	2 051 874 627	19 909 865	2 071 784 492	86.40%
Непросроченные	2 051 583 089	19 909 865	2 071 492 954	
Просроченные до 30 дней	291 538	-	291 538	
Стадия 2	182 070 670	14 800 761	196 871 431	8.21%
Непросроченные	181 898 481	14 800 761	196 699 242	
Просроченные до 30 дней	19 163	-	19 163	
Просроченные от 31 до 90 дней	153 026	-	153 026	
Стадия 3	129 342 033	-	129 342 033	5.39%
Непросроченные	10 793 767	-	10 793 767	
Просроченные до 30 дней	65 303	-	65 303	
Просроченные от 31 до 90 дней	362 041	-	362 041	
Просроченные от 91 до 180 дней	639 655	-	639 655	
Просроченные свыше 180 дней	117 481 267	-	117 481 267	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	
Итого ссудная задолженность юридических лиц	2 363 287 330	34 710 626	2 397 997 956	100.00%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	112 210 622	94 856	112 305 478	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ	2 251 076 708	34 615 770	2 285 692 478	

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности юридических лиц на 1 января 2021 года:

На 01.01.2021	Предоставленные кредиты (займы), а также иные требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	1 788 305 489	-	1 788 305 489	79.00 %
Непросроченные	1 787 985 965	-	1 787 985 965	
Просроченные до 30 дней	319 524	-	319 524	
Стадия 2	284 219 852	37 206 977	321 426 829	14.20 %
Непросроченные	283 216 887	37 206 977	320 423 864	
Просроченные до 30 дней	503 768	-	503 768	
Просроченные от 31 до 90 дней	499 197	-	499 197	
Стадия 3	153 826 601	-	153 826 601	6.80 %
Непросроченные	16 904 112	-	16 904 112	
Просроченные до 30 дней	46 236	-	46 236	
Просроченные от 31 до 90 дней	317 420	-	317 420	
Просроченные от 91 до 180 дней	668 477	-	668 477	
Просроченные свыше 180 дней	135 890 356	-	135 890 356	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	
Итого ссудная задолженность юридических лиц	2 226 351 942	37 206 977	2 263 558 919	100.00 %
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	132 679 295	-	132 679 295	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ	2 093 672 647	37 206 977	2 130 879 624	

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности физических лиц на 1 октября 2021 года:

На 01.10.2021	Потребительские ссуды и прочие активы, признаваемые ссудами	Ипотечные и жилищные ссуды	Автокредиты	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	718 015 376	367 250 864	10 607	1 085 276 847	90.38%
Непросроченные	713 175 950	366 696 033	9 993	1 079 881 976	
Просроченные до 30 дней	4 733 228	551 196	614	5 285 038	
Просроченные от 31 до 90 дней	105 371	3 635	-	109 006	
Просроченные свыше 90 дней	827	-	-	827	
Стадия 2	45 863 303	186 066	301	46 049 670	3.83%
Непросроченные	38 043 488	10 566	-	38 054 054	
Просроченные до 30 дней	3 101 537	-	-	3 101 537	
Просроченные от 31 до 90 дней	4 275 303	175 500	301	4 451 104	
Просроченные свыше 90 дней	442 975	-	-	442 975	
Стадия 3	67 480 658	1 587 915	398 320	69 466 893	5.79%
Непросроченные	12 121 254	371 505	309	12 493 068	
Просроченные до 30 дней	2 037 195	114 153	156	2 151 504	
Просроченные от 31 до 90 дней	1 718 288	87 439	283	1 806 010	
Просроченные свыше 90 дней	51 603 921	1 014 818	397 572	53 016 311	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	-	
Итого ссудная задолженность физических лиц	831 359 337	369 024 845	409 228	1 200 793 410	100.00%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	78 556 534	2 012 115	398 232	80 966 881	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ	752 802 803	367 012 730	10 996	1 119 826 529	

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности физических лиц на 1 января 2021 года:

На 01.01.2021	Потребительские ссуды и прочие активы, признаваемые ссудами	Ипотечные и жилищные ссуды	Автокредиты	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	545 887 675	227 202 531	36 273	773 126 479	87.59%
Непросроченные	542 702 745	226 966 528	35 556	769 704 829	
Просроченные до 30 дней	3 184 930	236 003	717	3 421 650	
Стадия 2	44 074 238	367 260	562	44 442 060	5.04%
Непросроченные	36 821 940	203 065	-	37 025 005	
Просроченные до 30 дней	2 357 290	-	-	2 357 290	
Просроченные от 31 до 90 дней	4 429 458	164 195	562	4 594 215	
Просроченные свыше 90 дней	465 550	-	-	465 550	
Стадия 3	63 280 038	1 277 115	499 407	65 056 560	7.37%
Непросроченные	13 135 145	314 281	1 009	13 450 435	
Просроченные до 30 дней	1 578 414	64 434	35	1 642 883	
Просроченные от 31 до 90 дней	1 712 288	56 872	294	1 769 454	
Просроченные свыше 90 дней	46 854 191	841 528	498 069	48 193 788	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	-	
Итого ссудная задолженность физических лиц	653 241 951	228 846 906	536 242	882 625 099	100.00%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	70 395 906	1 343 548	499 678	72 239 132	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ	582 846 045	227 503 358	36 564	810 385 967	

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности кредитных организаций на 1 октября 2021 года:

На 01.10.2021	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	МБК/МБД	Прочие требования к кредитным организациям, признаваемые ссудной задолженностью	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	278 136 078	150 500 524	374 226	429 010 828	100.00%
Непросроченные	278 136 078	150 500 524	374 226	429 010 828	
Просроченные до 30 дней	-	-	-	-	
Стадия 2	-	-	-	-	0.00%
Непросроченные	-	-	-	-	
Просроченные до 30 дней	-	-	-	-	
Просроченные от 31 до 90 дней	-	-	-	-	
Стадия 3	-	-	4 222	4 222	0.00%
Непросроченные	-	-	-	-	
Просроченные до 30 дней	-	-	-	-	
Просроченные от 31 до 90 дней	-	-	-	-	
Просроченные от 91 до 180 дней	-	-	4 222	4 222	
Просроченные свыше 180 дней	-	-	-	-	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	-	
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	278 136 078	150 500 524	378 448	429 015 050	100.00%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	89 319	19 582	4 227	113 128	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом ОР под ОКУ	278 046 759	150 480 942	374 221	428 901 922	

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности кредитных организаций на 1 января 2021 года:

На 01.01.2021	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	МБК/МБД	Прочие требования к кредитным организациям, признаваемые ссудной задолженностью	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	193 916 685	135 463 311	99	329 380 095	95.96%
Непросроченные	193 916 685	135 463 311	99	329 380 095	
Стадия 2	-	13 850 216	3 040	13 853 256	4.04%
Непросроченные	-	13 850 216	3 040	13 853 256	
Просроченные до 30 дней	-	-	-	-	
Просроченные от 31 до 90 дней	-	-	-	-	
Стадия 3	-	-	-	-	0.00%
Непросроченные	-	-	-	-	
Просроченные до 30 дней	-	-	-	-	
Просроченные от 31 до 90 дней	-	-	-	-	
Просроченные от 91 до 180 дней	-	-	-	-	
Просроченные свыше 180 дней	-	-	-	-	
Приобретенные кредитно-обесцененные	-	-	-	-	
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	193 916 685	149 313 527	3 139	343 233 351	100.00%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	129	83 244	-	83 373	
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом ОР под ОКУ	193 916 556	149 230 283	3 139	343 149 978	

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, в том числе размер требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции № 199-И:

	Категория по обеспечению	На 01.10.2021			На 01.01.2021		
		Задолженность	Сумма обеспечения	Величина, на которую снижен кредитный риск	Задолженность	Сумма обеспечения	Величина, на которую снижен кредитный риск
Поручительства (гарантии) юр.лиц	1	40 027 913	40 027 913	8 405 862	15 038 329	15 013 862	152 911
Гарантии РФ, Минфина, Банка России	1	2 039 091	1 211 811	60 591	3 198 636	1 903 000	95 150
Залог котированных ценных бумаг	1	2 450 268	2 450 268	512 649	6 755 472	6 755 472	90 468
Залог котированных ценных бумаг	2	10 937 701	20 487 439	2 153 089	-	-	-
Гарантийный депозит юр.лица, размещенный в АО Альфа-Банк	1	102 111	72 781	23 790	68 906	45 628	14 056
Под залог векселей АО Альфа-Банк	1	-	-	-	88 005	88 005	880
Иное обеспечение I категории качества	1	3 192 146	2 129 450	436 885	9 073 076	7 083 826	2 179 646
Обеспечение II категории качества	2	145 138 320	173 066 252	13 782 829	118 459 647	139 293 302	20 798 640
Гарантии (поруч-ва) субъектов РФ или муниципальных образований РФ	2	390 000	280 000	2 800	500 000	500 000	2 500
Обеспечение по 1-ой категории качества ссудной задолженности	1	2 816 073	2 703 560	-	8 496 344	7 989 131	-
Обеспечение по 1-ой категории качества ссудной задолженности	2	22 364 234	35 411 025	-	15 438 436	24 136 811	-
ИТОГО полученное обеспечение		229 457 857	277 840 499	25 378 495	177 116 851	202 809 037	23 334 251

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

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных активов	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных активов
Кредиты, предоставленные крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) без учета резервов на возможные потери	750 112 472	18.6%	750 485 235	21.5%

8.3. Рыночный риск

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

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций.

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 511-П, в том числе в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности, установленных Инструкцией № 199-И.

Подверженность рыночному риску торговой книги Банка управляется посредством ограничения на используемые в Банке метрики риска, а также на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и пассивами. Для оценки рыночного риска в торговой книге Банк использует следующие метрики: величину потерь в стрессовом сценарии, величину взвешенных по уровню риска активов, 1-дневный 99% VaR, величину открытой позиции в ценных бумагах.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты для ограничения рыночного риска. Установленные лимиты соблюдаются.

Позиции Банка по рисковому и безрисковому ценным бумагам представлены ниже:

Тип ценных бумаг		На 01.10.2021	На 01.01.2021
Размер позиции по ценным бумагам, млн.руб.	Позиции по безрисковому ценным бумагам	7 639	221 180
	Позиции по рисковому ценным бумагам	124 768	166 805

Позиция по безрисковому бумагам снизилась за счет исключения из расчета рыночного риска облигаций, оцениваемых Банком через прочий совокупный доход, не предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе.

Позиция по рисковому бумагам снизилась на 25 % и составила 127.8 миллиардов рублей преимущественно за счет сокращения позиции Банка в корпоративных облигациях.

Банк определяет метрику VaR с уровнем доверия A% и горизонтом t дней – как величину, выраженную в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью A%, снижение стоимости позиции в течение следующих t дней в предположении «нормального» рынка, и использует данную метрику с целью лимитирования рыночного риска. VaR рассчитывается историческим методом на горизонте один день по истории котировок за период не менее одного года. Применяемый уровень доверия составляет 99%. При управлении рыночным риском учитываются следующие ограничения, которыми обладает метрика VaR в силу ее свойств: не учитывается фактор ухудшения ликвидности финансовых инструментов в случае системного кризиса, метрика не является когерентной и контрциклической (в длительные периоды низкой волатильности финансовых рынков риск может быть недооценен).

По причине наличия указанных ограничений, в дополнение к VaR применяется величина потерь в стрессовом сценарии в соответствии с утвержденной в Банке методологией.

Исторический 1-дневный 99% VaR по рисковому и безрисковому ценным бумагам:

Тип ценных бумаг		На 01.10.2021	На 01.01.2021
Показатель VaR (1-день ист.99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты), млн.руб.		721	1 119
Показатель VaR Банка, млн.руб.	VaR по безрисковому ценным бумагам	40	107
	VaR по рисковому ценным бумагам	658	958

VaR по сравнению с 01.01.2021 снизился преимущественно за счет исключения из расчета рыночного риска облигаций, оцениваемых Банком через прочий совокупный доход, не предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе, а также сокращения позиции Банка в корпоративных облигациях.

На 1 октября 2021 года не зафиксировано изменений рыночных условий, затрудняющих реализацию обеспечения и (или) приводящих к снижению объема операций на рынке и к нерегулярности котировок финансовых инструментов.

Рыночный риск. Управление риском концентрации. Процедуры выявления риска концентрации в отношении рыночного риска включают оценку рыночных рисков для совокупности финансовых инструментов торгового портфеля, объединенных по общему признаку.

Для измерения риска концентрации в Банке используется метрика, определяемая отношением оценки величины потерь в стрессовом сценарии для совокупности финансовых инструментов, объединенных по виду финансовых инструментов (облигации, акции, валюта, ПФИ, товары), к величине капитала Банка. Данная метрика рассчитывается Департаментом по управлению рисками с ежемесячной периодичностью и включается в ежемесячную отчетность для органов управления.

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

Величина потерь в стрессовом сценарии, млрд.рублей	
На 01.10.2021	13.14
На 01.01.2021	9.6

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

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

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

С целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с Инструкцией № 178-И в Банке установлены лимиты по сумме открытых валютных позиции в размере 20% от собственных средств (капитала) Банка, в каждой валюте и балансирующей позиции в рублях 10% от собственных средств (капитала) Банка. Расчет и контроль открытых валютных позиции осуществляется Казначейством и проверяется Дирекцией по управлению рисками ежедневно, в соответствии с «Регламентом осуществления контроля открытых валютных позиций Банка, формирования и представления отчета по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». В течение отчетного года Банк соблюдал требования к размерам открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией № 178-И.

В Банке решением Комитета по управлению активами и пассивами установлены следующие внутренние ограничения, прямо или косвенно ограничивающие валютную позицию:

- ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска «VaR (горизонт 1 день, уровень достоверности 99%)», в расчёт которой входит валютная позиция Банка;
- ограничительные и сигнальные значения для метрики рыночного риска «Величина риска в соответствии с Положением № 511-П, в расчёт которой входит валютная позиция Банка.

Перечисленные внутренние ограничения контролируются с установленной периодичностью ответственными подразделениями Департамента по управлению рисками и Казначейства.

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

¹⁴ Подробная информация об управлении рыночным риском раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (пункт 11.3).

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

На 01.10.2021	Акции		Облигации		Деривативы	Валютный риск	Товарные активы	Всего
	Балансовая позиция	Срочные сделки	Балансовая позиция	Срочные сделки				
Рыночный риск (РР)	14 269 180	301 310	91 280 803	-	113 344 812	46 030 043	193 668	248 218 223
Процентный риск (ПР)	0	-	7 302 464	-	8 299 770	-	-	14 444 168
ОПР	0	-	1 379 063	-	5 709 486	-	-	5 930 482
СПР	0	-	5 923 401	-	2 590 284	-	-	8 513 686
ГВР (ПР)	-	-	-	-	-	-	-	-
Фондовый риск (ФР)	1 141 534	24 105	-	-	767 815	-	-	1 482 147
ОФР	604 900	12 052	-	-	225 654	-	-	391 299
СФР	536 634	12 052	-	-	496 094	-	-	1 044 781
ГВР (ФР)	-	-	-	-	46 067	-	-	46 067
Валютный риск (ВР)	-	-	-	-	-	3 682 403	-	3 682 403
ГВР (ВР)	-	-	-	-	233 247	-	-	233 247
Товарный риск (ТР)	-	-	-	-	-	-	15 493	15 493
Основной риск	-	-	-	-	-	-	12 911	12 911
Дополнительный риск	-	-	-	-	-	-	2 582	2 582
ГВР (ТР)	-	-	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2021	Акции		Облигации		Деривативы	Валютный риск	Товарные активы	Всего
	Балансовая позиция	Срочные сделки	Балансовая позиция	Срочные сделки				
Рыночный риск (РР)	2 565 237	-	144 887 823	372	104 333 046	30 410 980	188 512	257 520 420
Процентный риск (ПР)	6 617	-	11 589 533	29	7 901 212	-	-	17 233 038
ОПР	532	-	2 006 605	5	5 123 486	-	-	4 866 274
СПР	6 085	-	9 582 928	24	2 777 726	-	-	12 366 764
ГВР (ПР)	-	-	-	-	-	-	-	-
Фондовый риск (ФР)	198 602	-	-	-	445 432	-	-	634 397
ОФР	99 301	-	-	-	15 175	-	-	104 839
СФР	99 301	-	-	-	281 724	-	-	381 025
ГВР (ФР)	-	-	-	-	148 533	-	-	148 533
Валютный риск (ВР)	-	-	-	-	-	2 432 878	-	2 432 878
ГВР (ВР)	-	-	-	-	286 239	-	-	286 239
Товарный риск (ТР)	-	-	-	-	-	-	15 081	15 081
Основной риск	-	-	-	-	-	-	11 324	11 324
Дополнительный риск	-	-	-	-	-	-	2 265	2 265
ГВР (ТР)	-	-	-	-	-	-	1 492	1 492

8.4. Активы и обязательства в разрезе валют

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

На 01.10.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	69 691 157	27 900 922	19 495 124	2 373 189	119 460 392
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	166 189 009	-	-	-	166 189 009
в том числе обязательные резервы	35 771 803	-	-	-	35 771 803
Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	6 120 845	150 524 113	30 357 318	32 614 012	219 616 288
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(3 140)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 897 860	81 035 428	4 934 091	-	201 867 379
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета РВПС	2 801 431 918	901 608 324	370 309 859	774 975	4 074 125 076
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(229 053 084)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резервов на возможные потери	178 068 289	37 270 293	-	-	215 338 582
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кр. ссудной задол-сти), до вычета РВП	50 569 208	93 762 307	9 129 276	-	153 460 791
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(248 266)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	51 467 037	-	-	-	51 467 037
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(14 950 006)
Требования по текущему налогу на прибыль	222 205	-	-	-	222 205
Отложенный налоговый актив	11 902 307	-	-	-	11 902 307
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 702 880	-	-	-	60 702 880
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	144 087	-	-	-	144 087
Прочие активы	99 880 257	677 913	742 039	40 156	101 340 365
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(10 892 465)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	3 612 287 059	1 292 779 300	434 967 707	35 802 332	5 375 836 398
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(255 146 961)
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 111 646	-	-	-	7 111 646
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 816 347	14 986 448	7 728 318	1 768 310	128 299 423
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 893 702 976	846 332 092	253 827 705	33 576 165	4 027 438 938
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 830 392	-	-	-	48 830 392
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	142 738 720	4 375 700	1 697 578	-	148 811 998
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	20 420 606	-	-	-	20 420 606
Прочие обязательства	65 658 173	2 635 835	1 295 978	201 757	69 791 743
Итого обязательств	3 282 278 860	868 330 075	264 549 579	35 546 232	4 450 704 746
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					8 012 455
Чистая балансовая позиция	330 008 199	424 449 225	170 418 128	256 100	925 131 652

На 01.01.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	69 935 896	31 796 543	24 117 626	1 371 716	127 221 781
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	130 896 169	-	-	-	130 896 169
в том числе обязательные резервы	31 525 121	-	-	-	31 525 121
Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери	1 616 868	135 666 968	12 724 788	26 774 923	176 783 547
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(3 157)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 400 221	103 058 590	18 327 695	-	187 786 506
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета РВПС	2 441 100 189	693 656 654	399 076 049	433 519	3 534 266 411
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(240 392 145)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резервов на возможные потери	232 006 937	36 559 150	-	-	268 566 087
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кр. ссудной задол-сти), до вычета РВП	54 210 122	95 614 111	14 354 999	-	164 179 232
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(229 468)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	45 662 761	-	-	-	45 662 761
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(15 985 242)
Требования по текущему налогу на прибыль	9 571 857	-	-	-	9 571 857
Отложенный налоговый актив	13 930 742	-	-	-	13 930 742
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 129 707	-	-	-	59 129 707
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 134	-	-	-	4 134
Прочие активы	127 134 101	866 617	860 902	180 333	129 041 953
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(10 191 284)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	3 251 599 704	1 097 218 633	469 462 059	28 760 491	4 847 040 887
Резервы на возможные потери					(266 801 296)
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18 477 532	-	-	-	18 477 532
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	142 417 572	16 641 535	3 642 466	1 349 889	164 051 462
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 430 467 429	847 446 406	230 567 653	26 896 540	3 535 378 028
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 986 494	-	-	-	45 986 494
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	136 217 979	5 019 876	1 813 666	-	143 051 521
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 416 061	-	-	-	5 416 061
Отложенные налоговые обязательства	24 908 918	-	-	-	24 908 918
Прочие обязательства	55 994 689	2 158 647	1 283 969	42 867	59 480 172
Итого обязательств	2 859 886 674	871 266 464	237 307 754	28 289 296	3 996 750 188
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					3 542 325
Чистая балансовая позиция	391 713 030	225 952 169	232 154 305	471 195	850 290 699

8.5. Процентный риск банковского портфеля

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

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля предусматривают определение:

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

Набор показателей процентного риска состоит из двух семейств метрик:

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

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

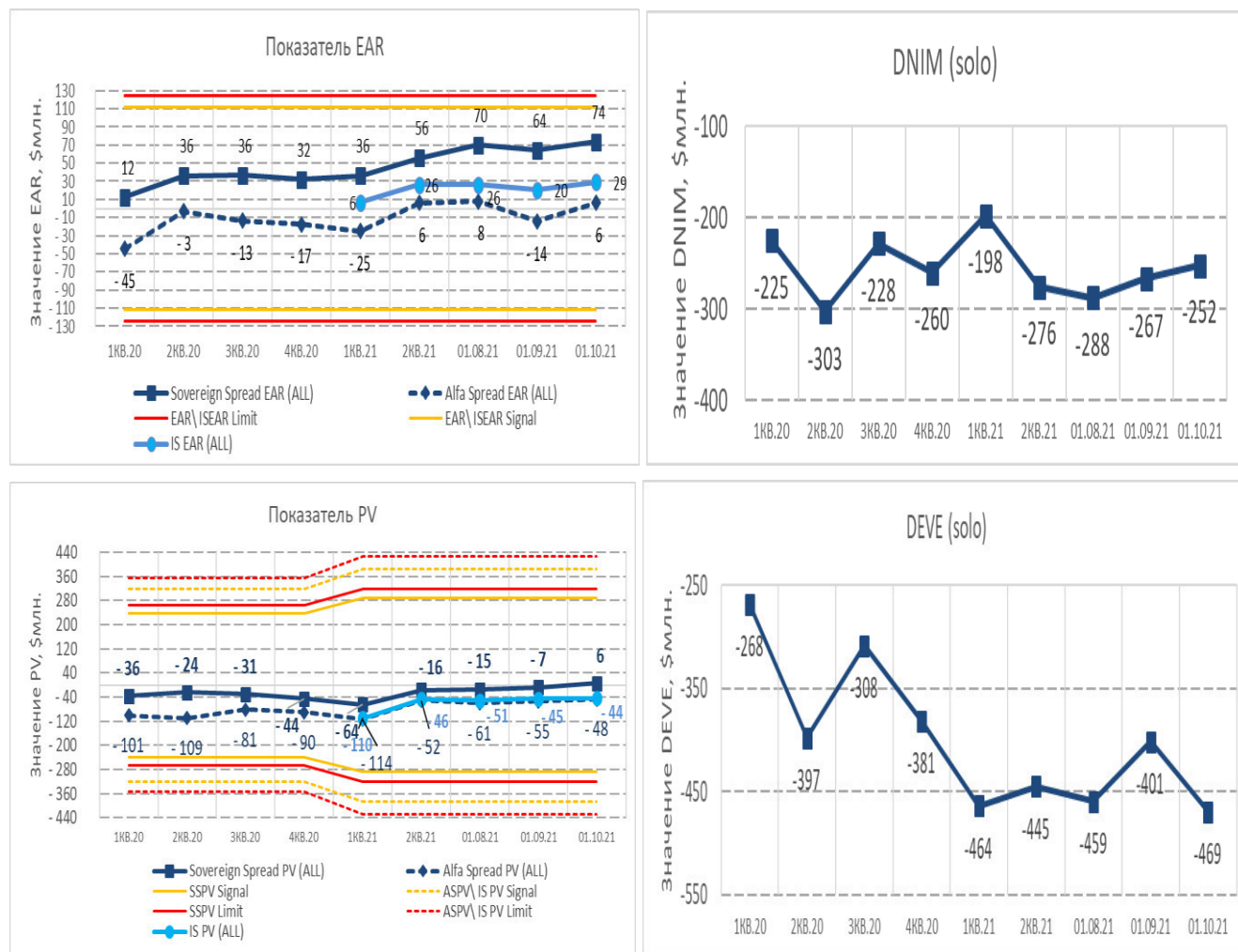
2) показатели чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок (KRI, DNIM(ALL), SSEAR(ALL), ISEAR(ALL), ASEAR(ALL)):

- DNIM(ALL) – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к стандартизированным Базельским комитетом шокам процентных ставок.
- SSEAR(ALL) – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к росту суверенного спреда (превышение доходности облигаций РФ, номинированных в определенной иностранной валюте, над базовыми ставками в данной валюте).
- ISEAR(ALL) – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к росту индустриального спреда (превышение доходности облигаций банков РФ, номинированных в определенной валюте, над доходностью облигаций РФ 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).
- KRI – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к изменению рыночных ставок, суверенного спреда, индустриального спреда, Альфа-спреда. Является мерой риск-аппетита Банка.

Лимиты и сигнальные значения по указанным показателям установлены Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (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.

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

Объемы процентного риска банковского портфеля находятся в пределах установленных лимитов.



¹⁵ Подробная информация об управлении процентным риском банковского портфеля раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (пункт 11.5).

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

На 01.10.2021	Чувствительность экономической стоимости капитала при параллельном сдвиге ставок на +1% (PV 1%)	Чувствительность чистого процентного дохода при параллельном сдвиге ставок на +1% (EAR 1%)	Баланс
Чувствительные к процентному риску активы			
Денежные средства	(4 253)	1 549 732	155 773 464
МБК, РЕПО	(103 436)	6 310 192	637 907 160
Портфель ценных бумаг	(4 254 666)	2 008 328	385 355 319
Кредиты юридических лиц	(24 965 366)	11 551 772	2 299 334 976
Кредиты физическим лицам	(13 489 319)	4 506 235	1 138 107 600
Прочие активы	-	-	-
ИТОГО	(42 817 039)	25 926 259	4 616 478 519
Чувствительные к процентному риску пассивы			
МБК, РЕПО	592 012	(1 561 885)	157 497 494
Привлечения от юридических лиц	17 181 815	(12 474 288)	2 058 564 174
Привлечения от физических лиц	25 796 884	(4 647 583)	1 709 334 883
Привлечения на рынках капитала	6 619 950	(302 273)	260 564 358
Бессрочные займы	911 649	(329 015)	92 006 961
Прочие пассивы	-	-	-
ИТОГО	51 102 310	(19 315 045)	4 277 967 869

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

На 01.10.2021	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%)			
Рубли	(942 095)	2 503 767	1 561 672
Доллары США	7 295 783	(2 317 345)	4 978 439
ЕВРО	923 472	(852 368)	71 104
Чувствительность капитала к изменению процентной ставки на 1% (PV 1%)			
Рубли	217 195	(4 013 523)	(3 796 328)
Доллары США	12 268 527	(103 529)	12 164 998
ЕВРО	(1 576 849)	1 493 449	(83 400)

8.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Операционный риск, всего,	40 475 822	28 649 815
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	269 838 810	190 998 765
в том числе:		
чистые процентные доходы	135 191 412	121 222 466
чистые непроцентные доходы	134 647 398	69 776 299

¹⁶ Подробная информация об управлении операционным риском раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (пункт 11.6).

8.7. Риск ликвидности

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

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

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

При управлении ликвидностью Банк осуществляет на постоянной основе:

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

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

Риск концентрации при управлении риском ликвидности

Банк осуществляет деятельность во всех секторах финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. При этом часть инструментов предусматривает возможность предоставления залогового обеспечения (требование внести обеспечение, вариационную маржу), а также инструменты, к которым применяются процедуры неттинга в соответствии с обычаями делового оборота. В целях контроля концентрации источников фондирования Банком установлены лимиты в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов: от одного вкладчика, от TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и пр. Регулярный контроль лимитов концентрации источников фондирования, позволяет Банку не зависеть от одного или ограниченного числа контрагентов.

¹⁷ Подробная информация об управлении риском ликвидности раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (пункт 11.7).

Метрики концентрации привлечений, %	На 01.10.2021	Внутренние пороговые значения
От одного клиента, за исключением спец.компаний-исключений	0.58%	<=2%
От ТОП-20 клиентов	1.98%	<=20%
От государственных организаций	0.14%	<=30%
От одного клиента из списка спец.компаний-исключений	0.39%	<=5%
От одного клиента из списка спец.компаний-исключений по договорам с правом досрочного отзыва	-	<=2%
По договорам, содержащим ковенанты, связанные с кредитным рейтингом Банка (с 2-мя и более ступенями рейтинга до досрочного отзыва)	5.82%	<=10%
По договорам, содержащим ковенанты, связанные с кредитным рейтингом Банка (с 1-й ступенью рейтинга до досрочного отзыва)	0.00%	<=5%

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

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

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных обязательств	Сумма десяти крупнейших остатков	% от общей суммы аналогичных обязательств
Привлеченные средства клиентов и вкладчиков (групп связанных клиентов и вкладчиков), не являющихся кредитными организациями	714 764 475	17.7%	627 208 360	17.7%

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

В результате мониторинга, проведенного на 1 октября 2021 года, определена максимальная доля ожидаемых поступлений денежных средств от одного контрагента или группы связанных контрагентов, поступлений денежных средств в разрезе типов клиентов, видов банковских продуктов, а также доли совокупной величины поступлений денежных средств, приходящихся на 20 крупнейших контрагентов, в общей величине ожидаемых поступлений денежных средств. Основными притоками денежных средств являются поступления по операциям с финансовыми организациями и по операциям с иными юридическими лицами (за исключением субъектов малого бизнеса). По операциям с финансовыми организациями наиболее крупные притоки ожидаются от Банка России. По операциям с иными юридическими лицами наибольшая сумма притоков денежных средств ожидаются от ссуд, отнесенных к I и II категории качества.

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

	Временные интервалы		
	30 календарных дней	2 месяца	3 месяца
Кредитные организации	22.34	17.79	20.39
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	8.44	5.93	6.70
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	0.00	0.00	0.00

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

	Временные интервалы		
	30 календарных дней	2 месяца	3 месяца
Производные финансовые инструменты	24.37	19.58	22.94
МБК	52.03	45.24	52.68
Погашение кредитов юридическими лицами	9.92	6.65	7.26
Погашение кредитов физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями	0.00	0.00	0.00

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 236 миллиардов рублей.

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

По состоянию на 1 октября 2021 года:

- привлечение от Банка России по программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования, составило 7.3 миллиардов рублей;
- средства, которые дополнительно могут быть привлечены от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций, составляют 294 миллиардов рублей.

Выполнение нормативов ликвидности

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

- на ежедневной основе нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И;
- на ежедневной основе показателя краткосрочной ликвидности, который рассчитывается в соответствии с Положением № 421-П¹⁸;
- на ежедневной основе норматива краткосрочной ликвидности Н26 банковской группы в соответствии с Положением № 510-П¹⁹, под которым понимается способность банковской группы обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банковской группе факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.
- на ежедневной основе норматива структурной ликвидности Н28 банковской группы в соответствии с Положением № 596-П²⁰, который регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, обусловленный структурой активов (требований) и пассивов (обязательств) с учетом сроков, сумм и типов активов (требований) и пассивов (обязательств), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов (требований) и стабильность пассивов (обязательств). Соблюдение НЧСФ обеспечивает наличие у банковской группы стабильных источников пассивов (обязательств) в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов (требований) и внебалансовых обязательств банковской группы.
- обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (портфели ценных бумаг до погашения и для продажи), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов;
- контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство ежедневно контролирует установленные Комитетом по управлению активами и пассивами лимиты ликвидности кризисного сценария в виде «Период выживания». «Период выживания» - количество календарных дней, в течение которых Банк обладает положительной ликвидностью для стрессового сценария ликвидности. Контроль осуществляется как суммарно по всем валютам, так по раздельно по типам валют: рубли, иностранная валюта;
- оценки рыночной позиции Банка посредством метрики "Стоимость фондирования" - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами и соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениями.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк выполняет как предельные значения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, установленные Банком России, так и внутренние сигнальные значения.

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			На 01.10.2021	На 01.01.2021
Н2	min 15%	min 20%	86.18%	73.15%
Н3	min 50%	min 55%	127.33%	100.65%
Н4	max 120%	-	54.51%	56.51%
ПКЛ		min 102%	107.44%	120.98%

Поскольку Банк является головной кредитной организацией банковской группы и системно значимой кредитной организацией, расчет НКЛ и НЧСФ осуществляется в соответствии с Положениями Банка России на консолидированной основе. Информация о значениях и изменениях НКЛ и НЧСФ раскрывается Банком в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

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

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

²⁰ Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчёта системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

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

Информация о состоянии ликвидности Банка может быть получена из:

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

8.8. Активы и обязательства по срокам погашения

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе их видов подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и части средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к сроку «До востребования и менее 1 месяца» на основании оценки Банком реализации портфеля.

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

На 01.10.2021	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	С неопреде- ленным сроком/про- сроченные	Итого
Активы							
Денежные средства	119 460 392	-	-	-	-	-	119 460 392
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	130 417 206	-	-	-	-	35 771 803	166 189 009
в т.ч.обязательные резервы	-	-	-	-	-	35 771 803	35 771 803
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	219 616 288	-	-	-	-	-	219 616 288
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(3 140)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	201 867 379	-	-	-	-	-	201 867 379
Ссудная задолженность, оценив. по АС, до вычета РВПС	758 223 139	521 417 974	459 185 618	1 045 517 569	1 126 472 862	163 307 914	4 074 125 076
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(229 053 084)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	215 338 582	-	-	-	-	-	215 338 582
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные фин.активы, оцениваемые по АС (кр.ссудной задол-сти), до вычета РВП	-	17 725 247	4 048 107	80 177 117	51 510 320	-	153 460 791
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(248 266)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	51 467 037	-	-	-	-	-	51 467 037
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(14 950 006)
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	222 205	222 205
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	11 902 307	11 902 307
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	60 702 880	60 702 880
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	144 087	-	-	-	144 087
Прочие активы	87 881 191	-	-	468 581	-	12 990 593	101 340 365
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(10 892 465)
Итого активов до вычета РВП	1 784 271 214	539 143 221	463 377 812	1 126 163 267	1 177 983 182	284 897 702	5 375 836 398
Резервы на возможные потери							(255 146 961)
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 334 071	2 045 357	697 047	2 035 171	-	-	7 111 646
Средства кредитных организаций, оценив.по АС	70 748 985	56 974 927	-	544 261	-	31 250	128 299 423
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оценив.по АС	3 114 936 315	484 723 085	108 168 783	202 702 278	112 794 482	4 113 996	4 027 438 938
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	48 830 392	-	-	-	-	-	48 830 392
Выпущенные долговые обязательства, оценив.по АС	8 070 327	25 506 316	14 454 934	53 416 246	47 364 175	-	148 811 998
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	20 420 606	20 420 606
Прочие обязательства	69 791 743	-	-	-	-	-	69 791 743
Итого обязательств	3 314 711 833	569 249 685	123 320 764	258 697 956	160 158 657	24 565 852	4 450 704 746
РВП по усл.об-вам кред.хар-ра, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							8 012 455
Чистый разрыв ликвидности	(1 530 440 619)	(30 106 464)	340 057 048	867 465 311	1 017 824 525	260 331 850	925 131 652
Совокупный разрыв ликвидности	(1 530 440 619)	(1 560 547 082)	(1 220 490 034)	(353 024 723)	664 799 802	925 131 652	

На 01.01.2021	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	С неопреде- ленным сроком/про- сроченные	Итого
Активы							
Денежные средства	127 221 781	-	-	-	-	-	127 221 781
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	99 371 048	-	-	-	-	31 525 121	130 896 169
в т.ч.обязательные резервы	-	-	-	-	-	31 525 121	31 525 121
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	176 783 547	-	-	-	-	-	176 783 547
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(3 157)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	187 786 506	-	-	-	-	-	187 786 506
Ссудная задолженность, оценив. по АС, до вычета РВПС	462 956 648	411 083 612	470 041 128	1 069 579 628	941 229 370	179 376 025	3 534 266 411
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(240 392 145)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	268 566 087	-	-	-	-	-	268 566 087
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные фин.активы, оцениваемые по АС (кр.ссудной задол-сти), до вычета РВП	2 293 462	30 247 902	7 637 774	71 455 441	52 544 653	-	164 179 232
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(229 468)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	45 662 761	-	-	-	-	-	45 662 761
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(15 985 242)
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	9 571 857	9 571 857
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	13 930 742	13 930 742
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	59 129 707	59 129 707
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	4 134	-	-	-	4 134
Прочие активы	119 399 468	-	-	624 774	-	9 017 711	129 041 953
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(10 191 284)
Итого активов до вычета РВП	1 490 041 308	441 331 514	477 683 036	1 141 659 843	993 774 023	302 551 163	4 847 040 887
Резервы на возможные потери							(266 801 296)
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	14 176	11 162 905	5 732 587	1 567 864	-	-	18 477 532
Средства кредитных организаций, оценив.по АС	79 746 519	82 690 124	886 508	-	678 414	49 897	164 051 462
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оценив.по АС	824 607 055	371 494 980	108 530 283	2 047 161 960	179 083 620	4 500 130	3 535 378 028
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	45 986 494	-	-	-	-	-	45 986 494
Выпущенные долговые обязательства, оценив.по АС	3 940 435	27 337 393	33 602 172	31 799 464	46 372 057	-	143 051 521
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	5 416 061	-	-	-	5 416 061
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	24 908 918	24 908 918
Прочие обязательства	59 410 064	114	12 166	47 015	10 813	-	59 480 172
Итого обязательств	1 013 704 743	492 685 516	154 179 777	2 080 576 303	226 144 904	29 458 945	3 996 750 188
РВП по усл.об-вам кред.хар-ра, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							3 542 325
Чистый разрыв ликвидности	476 336 565	(51 354 002)	323 503 259	(938 916 460)	767 629 119	273 092 218	850 290 699
Совокупный разрыв ликвидности	476 336 565	424 982 563	748 485 822	(190 430 638)	577 198 481	850 290 699	

8.9. Географическая концентрация активов и обязательств

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

На 01.10.2021	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	119 460 392	-	-	-	-	119 460 392
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	166 189 009	-	-	-	-	166 189 009
в том числе обязательные резервы	35 771 803	-	-	-	-	35 771 803
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	16 103 855	41 669 162	278 315	153 253 040	8 311 916	219 616 288
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(3 140)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	70 171 164	120 346 254	102 180	4 554 214	6 693 567	201 867 379
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС, до вычета РВПС	3 664 338 447	381 683 020	9 024 971	1 325 320	17 753 318	4 074 125 076
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(229 053 084)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	179 773 237	13 369 587	-	22 195 758	-	215 338 582
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кр. ссудной задол-сти), до вычета РВП	50 259 598	103 201 193	-	-	-	153 460 791
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(248 266)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 151 233	27 670 257	2 645 547	-	-	51 467 037
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(14 950 006)
Требования по текущему налогу на прибыль	222 205	-	-	-	-	222 205
Отложенный налоговый актив	11 902 307	-	-	-	-	11 902 307
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 702 880	-	-	-	-	60 702 880
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	144 087	-	-	-	-	144 087
Прочие активы	100 710 601	351 142	135 349	82 683	60 590	101 340 365
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(10 892 465)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	4 461 129 015	688 290 615	12 186 362	181 411 015	32 819 391	5 375 836 398
Резервы на возможные потери						(255 146 961)
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	7 111 646	-	-	-	-	7 111 646
Средства кредитных организаций, оцениваемые по АС	114 106 475	5 134 855	9 049 944	10	8 139	128 299 423
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по АС	3 664 472 058	302 653 519	27 638 435	1 539 036	31 135 890	4 027 438 938
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	6 233 028	41 925 380	149 682	516 243	6 059	48 830 392
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по АС	148 811 998	-	-	-	-	148 811 998
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	20 420 606	-	-	-	-	20 420 606
Прочие обязательства	67 548 990	1 447 949	5 248	744 776	44 780	69 791 743
Итого обязательств	4 028 704 801	351 161 703	36 843 309	2 800 065	31 194 868	4 450 704 746
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						8 012 455
Чистая балансовая позиция	432 424 214	337 128 912	(24 656 947)	178 610 950	1 624 523	925 131 652

На 01.01.2021	Россия	Европа	СНГ	США	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	127 221 781	-	-	-	-	127 221 781
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	130 896 169	-	-	-	-	130 896 169
в том числе обязательные резервы	31 525 121	-	-	-	-	31 525 121
Средства в кредитных организациях до вычета РВП	8 366 472	26 118 286	149 007	138 312 006	3 837 776	176 783 547
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(3 157)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	33 585 321	141 134 673	76 969	165 416	12 824 127	187 786 506
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС, до вычета РВПС	3 190 814 094	283 014 003	7 193 928	3 958 549	49 285 837	3 534 266 411
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(240 392 145)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП	233 702 442	34 863 645	-	-	-	268 566 087
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кр. ссудной задол-сти), до вычета РВП	53 907 726	110 271 506	-	-	-	164 179 232
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(229 468)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 954 943	22 062 271	2 645 547	-	-	45 662 761
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(15 985 242)
Требования по текущему налогу на прибыль	9 571 857	-	-	-	-	9 571 857
Отложенный налоговый актив	13 930 742	-	-	-	-	13 930 742
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 129 707	-	-	-	-	59 129 707
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 134	-	-	-	-	4 134
Прочие активы	128 598 182	283 476	71 206	68 324	20 765	129 041 953
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(10 191 284)
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	4 010 683 570	617 747 860	10 136 657	142 504 295	65 968 505	4 847 040 887
Резервы на возможные потери						(266 801 296)
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	18 477 532	-	-	-	-	18 477 532
Средства кредитных организаций, оцениваемые по АС	153 077 995	5 068 591	5 895 150	-	9 726	164 051 462
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по АС	3 155 177 739	330 413 265	23 494 072	1 304 957	24 987 995	3 535 378 028
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	7 467 297	37 430 100	272 294	816 803	-	45 986 494
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по АС	143 051 521	-	-	-	-	143 051 521
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 416 061	-	-	-	-	5 416 061
Отложенные налоговые обязательства	24 908 918	-	-	-	-	24 908 918
Прочие обязательства	58 064 724	833 710	3 971	577 767	-	59 480 172
Итого обязательств	3 565 641 787	373 745 666	29 665 487	2 699 527	24 997 721	3 996 750 188
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						3 542 325
Чистая балансовая позиция	445 041 783	244 002 194	(19 528 830)	139 804 768	40 970 784	850 290 699

9. Информация об управлении капиталом

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

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

Процесс планирования основывается на анализе основных финансовых показателей, оказывающих влияние на нормативы достаточности капитала:

- анализ и планирование капитала с учетом факторов, влияющих на каждый источник капитала (в соответствии с Положением № 646-П);
- анализ и планирование активов, взвешенных с учетом риска (в соответствии с Инструкцией № 199-И);
- планирование нормативов достаточности капитала с учетом прогноза капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

9.1. Состав собственных средств (капитала)

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

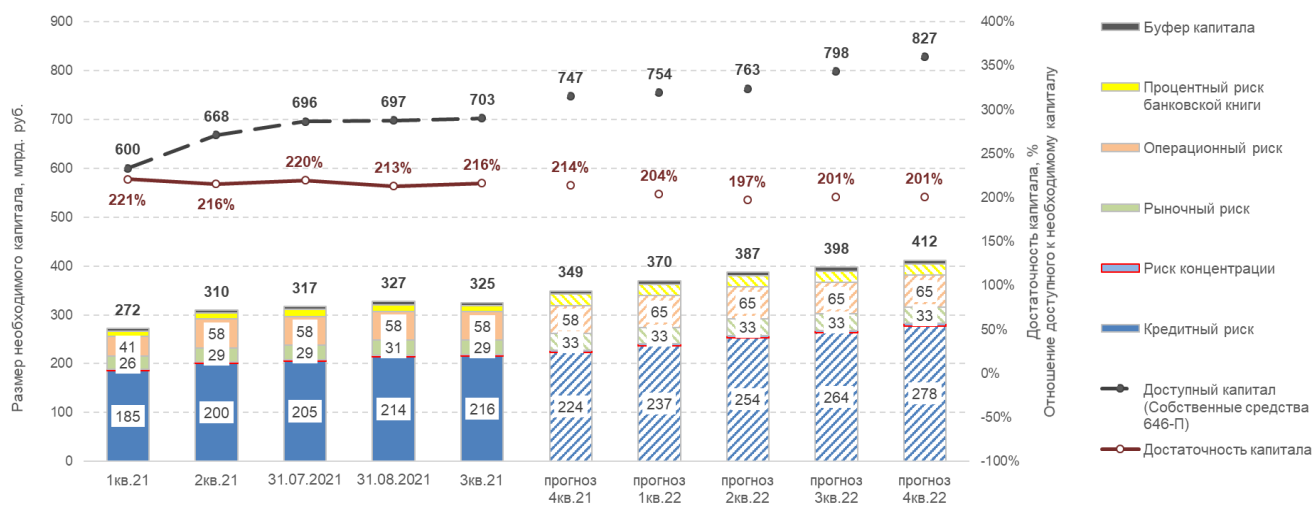
Ниже представлены сведения о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением № 646-П:

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	702 765 687	578 090 838
Основной капитал, итого, в том числе:	570 360 309	514 098 813
Базовый капитал, в том числе:	505 309 174	447 182 586
Источники базового капитала:	526 110 687	478 657 533
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	77 995 844	113 653 584
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	383 736 878	300 625 984
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(20 801 513)	(31 474 947)
Нематериальные активы	(14 208 826)	(11 724 571)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых	-	-
Убыток текущего года	-	(13 157 689)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов)	(6 592 687)	(6 592 687)
Добавочный капитал	65 051 135	66 916 227
Источники добавочного капитала:	65 051 135	66 916 227
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с правом иностранного государства	65 051 135	66 916 227
Дополнительный капитал, итого, в том числе	132 405 378	63 992 025
Источники дополнительного капитала:	132 407 582	63 993 698
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	38 544 258	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	80 402 745	58 858 162
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 891 225	5 135 536
Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией	8 569 354	
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	(2 204)	(1 673)
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(2 204)	(1 673)

Основные характеристики привлеченных инструментов капитала раскрыты в разделе 4 формы 0409808, а также на сайте Банка по адресу https://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/instr/.

9.2. Внутренняя оценка достаточности капитала Банка

Внутренняя достаточность капитала (уровень достаточности капитала) – соотношение объема собственных средств (капитала), имеющегося в распоряжении Банка согласно Положению № 646-П и совокупного объема необходимого капитала на покрытие рисков согласно внутренней методике Банка по расчету необходимого капитала. Внутренняя достаточность капитала подразумевает достаточность имеющегося собственного капитала для покрытия значимых рисков и выделения резерва капитала.



Банк демонстрирует стабильно высокий уровень достаточности капитала.

9.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Ниже представлена информация о величине кредитного риска, т.е. активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией № 199-И, а также размерах рыночного и операционного рисков согласно Положению № 511-П и Положению № 652-П соответственно, вошедшие в знаменатель при расчете нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0:

На 01.10.2021	Н1.1		Н1.2		Н1.0	
Показатели для расчета нормативов достаточности капитала Банка, в том числе:	4 886 383 331	100.0%	4 886 383 331	100.0%	4 892 621 720	100.0%
кредитный риск	4 132 217 333	84.6%	4 132 217 333	84.6%	4 138 455 722	84.6%
операционный риск	505 947 775	10.4%	505 947 775	10.4%	505 947 775	10.3%
рыночный риск	248 218 223	5.1%	248 218 223	5.1%	248 218 223	5.1%

На 01.01.2021	Н1.1		Н1.2		Н1.0	
Показатели для расчета нормативов достаточности капитала Банка, в том числе:	4 354 184 817	100.0%	4 354 184 817	100.0%	4 360 613 190	100.0%
кредитный риск	3 738 541 709	85.9%	3 738 541 709	85.9%	3 744 970 082	85.9%
операционный риск	358 122 688	8.2%	358 122 688	8.2%	358 122 688	8.2%
рыночный риск	257 520 420	5.9%	257 520 420	5.9%	257 520 420	5.9%

9.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка

Нормативы достаточности капитала ежедневно контролируются Банком 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.

С 31 июля 2021 года Банк на постоянной основе начал применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчета нормативов достаточности капитала с соблюдением требований Положения № 483-П в соответствии с Разрешением на применение АО «АЛЬФА-БАНК» банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска для определения величины кредитного риска (в отношении корпоративных заемщиков) с использованием подхода на основе внутренних рейтингов для целей расчета нормативов достаточности капитала, выданным Комитетом банковского надзора Банка России.

Банк использует ПВР к портфелю корпоративных заемщиков и сделкам специализированного кредитования. По состоянию на 30 сентября 2021 года данные сегменты составляют 47.4% всего портфеля кредитных требований.

Ниже представлен перечень сегментов количественной оценки кредитных требований, по которым получено разрешение Банка России о применении ПВР, по состоянию на 01.10.2021:

Группа сегмента	Подгруппа сегмента	Модель PD	Модель LGD	Модель EAD
Корпоративные кредитные требования (БПВР)	Крупные корпоративные заемщики	PD модель портфеля "Крупные корпоративные заемщики"	БПВР, модель LGD не применяется	БПВР, модель EAD не применяется
	Контрактные компании	PD модель портфеля "Контрактные компании"	БПВР, модель LGD не применяется	БПВР, модель EAD не применяется
	Прочие корпоративные заемщики	PD модель портфеля "Прочие корпоративные заемщики"	БПВР, модель LGD не применяется	БПВР, модель EAD не применяется
	Специализированное кредитование	Коэффициенты риска определяются в соответствии с пунктом 4.6 Положения № 483-П		

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

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

Наименование норматива	Фактическое значение, %		Нормативное значение, %
	На 01.10.2021	На 01.01.2021	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	10.34	10.27	≥4.5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	11.67	11.807	≥6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	14.36	13.257	≥8%

Инструкцией № 199-И установлены следующие надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала:

- надбавка для поддержания достаточности капитала. Её размер составляет 2.5% от взвешенных по риску активов;
- антициклическая надбавка. Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. 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%
- надбавка за системную значимость. Предусмотренная Базельским комитетом по банковскому надзору надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость введена для системно значимых кредитных организаций, включая АО «АЛЬФА-БАНК». Надбавка за системную значимость составляет 1% от взвешенных по риску активов.

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

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

10. Информация по сегментам деятельности

Управление в разрезе сегментов производится на уровне Группы. Отчетные сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, которые предлагают различные продукты и услуги:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, лизинговые услуги, услуги по привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурированное корпоративное кредитование, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Банковские операции среднего, малого и микробизнеса – включает клиентские текущие счета, сберегательные, депозитные, расчетные услуги, кассовое обслуживание и предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц (включая потребительские кредиты (в точках продаж) и персональные кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование), денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции и централизованные корпоративные функции – данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области казначейских операций и корпоративного управления, осуществляемых централизованно на консолидированном уровне. Казначейство осуществляет операции привлечения долгового финансирования на внешних рынках, перераспределение источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью, валютным, процентным и некоторыми другими рисками. В рамках выполнения централизованных корпоративных функций осуществляется координация деятельности Группы, управление рисками (за исключением казначейских), контроль реализации стратегии развития Группы в сфере продвижения бренда и её позиционирования на внутренних и международных рынках.

Управление указанными сегментами производится отдельно, на основе стратегии развития, сформулированной для конкретного сегмента. Группа оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли и убытков до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются членами Правления АО «АЛЬФА-БАНК».

Начиная с отчетности за 1 полугодие 2020 года новый отчетный сегмент «Банковские операции среднего, малого и микробизнеса» соответствует критериям определения для раскрытия в отдельной строке. Финансовая информация сегмента пересматривается ответственным за принятие операционных решений на регулярной основе, и его отчетный доход и прибыль до налогообложения составили более 10 процентов консолидированной отчетной выручки и прибыли до налогообложения всех операционных сегментов.

Ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам:

На 01.10.2021	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Банковские операции среднего, малого и микробизнеса	Розничные банковские операции	Казначейские операции и централизованные корпоративные функции	Итого
Доходы сегментов					
Доходы от внешних контрагентов					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	75 727 702	27 987 943	88 876 732	12 148 565	204 740 942
Прочие аналогичные доходы	17 465 723	-	-	-	17 465 723
Комиссионные доходы	12 226 281	43 568 731	66 046 008	905 631	122 746 651
Прочие операционные доходы	358 386	387 002	167 031	335 666	1 248 085
Итого доходов от внешних контрагентов	105 778 092	71 943 676	155 089 771	13 389 862	346 201 401
Процентные доходы от прочих сегментов	25 280 688	30 971 331	46 185 655	181 137 815	283 575 489
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	262 632	1 104 140	1 366 772
Итого доходов сегментов	131 058 780	102 915 007	201 538 058	195 631 817	631 143 662
Процентные расходы прочих сегментов	(65 471 501)	(16 130 234)	(48 000 098)	(153 973 656)	(283 575 489)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(20 245 438)	(12 543 940)	(29 128 022)	(34 977 586)	(96 894 986)
Резерв под ОКУ	5 775 855	(1 226 747)	(25 667 334)	222 200	(20 896 026)
Комиссионные расходы	(4 117 487)	(7 521 707)	(18 307 922)	(1 024 272)	(30 971 388)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(694 249)	(466 533)	-	-	(1 160 782)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	1 781 896	-	(13)	(645 360)	1 136 523
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 181 894	378 723	4 060 585	(4 121 910)	6 499 292
Прочие резервы	(1 192 072)	(112 362)	(526 798)	-	(1 831 232)
Обесценение гудвила	-	-	-	-	-
Операционные расходы	(7 679 693)	(13 787 574)	(20 847 533)	(38 202 119)	(80 516 919)
Распределенные операционные расходы	(4 993 661)	(9 203 294)	(18 321 152)	32 518 107	-
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	40 404 324	42 301 339	44 799 771	(4 572 779)	122 932 655
30 сентября 2021 года					
Активы сегментов	2 531 930 318	413 426 866	1 138 342 716	730 154 628	4 813 854 528
Обязательства сегментов	885 135 132	927 263 635	1 692 052 404	802 406 103	4 306 857 274

На 01.10.2020	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Банковские операции среднего, малого и микробизнеса	Розничные банковские операции	Казначейские операции и корпоративный центр	Итого
Доходы сегментов					
Доходы от внешних контрагентов					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	73 936 854	23 010 079	72 353 642	10 902 049	180 202 624
Прочие аналогичные доходы	14 155 560	-	-	-	14 155 560
Комиссионные доходы	10 615 445	32 537 886	44 008 520	496 207	87 658 058
Прочие операционные доходы	340 305	238 152	116 015	208 672	903 144
Итого доходов от внешних контрагентов	99 048 164	55 786 117	116 478 177	11 606 928	282 919 386
Процентные доходы от прочих сегментов	20 782 881	25 935 091	41 203 561	160 544 781	248 466 314
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	737 627	737 627
Итого доходов сегментов	119 831 045	81 721 208	157 681 738	172 889 336	532 123 327
Процентные расходы прочих сегментов	(63 661 967)	(13 101 393)	(38 353 337)	(133 349 617)	(248 466 314)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(15 436 310)	(9 976 155)	(26 446 463)	(32 360 177)	(84 219 105)
Резерв под ОКУ	(10 019 759)	(2 868 460)	(31 051 520)	(11 136 739)	(55 076 478)
Комиссионные расходы	(3 855 387)	(4 497 305)	(14 989 974)	(1 023 484)	(24 366 150)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(245 163)	(315 380)	(199 616)	-	(760 159)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 452 103	376 702	3 349 351	137 906 075	147 084 231
Прочие резервы	(631 696)	(91 137)	(573 037)	(356 095)	(1 651 965)
Операционные расходы	(6 019 373)	(9 948 800)	(14 245 925)	(27 101 367)	(57 315 465)
Распределенные операционные расходы	(4 397 131)	(6 989 390)	(13 678 966)	25 065 957	470
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	23 768 796	34 309 894	21 492 251	132 512 236	212 083 177
31 декабря 2020 года					
Активы сегментов	2 205 632 899	531 092 407	818 542 756	671 308 486	4 226 576 548
Обязательства сегментов	751 906 875	808 643 412	1 526 271 962	722 578 222	3 809 400 471

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли:

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период	122 932 655	212 083 177
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	6 797 177	(10 739 895)
Прибыль/(убыток) до налогообложения за период	129 729 832	201 343 282

11. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами. Для целей составления данной отчетности 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 в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие операций со связанными сторонами».

Начиная с отчетности за 2020 год операции с головной организацией банковского холдинга АВНН, а также операции с дочерними компаниями АВНН выделены в отдельные категории из категории "Прочие связанные стороны".

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

	На 1 октября 2021 года / За 9 месяцев 2021 года				
	АВНН	Дочерние компании АВНН	Дочерние организации Банка	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	108 860	169 454	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	34 310 445	34 371 172	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	1 606 895	141 736 628	302 777	3 625 813
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	13 369 587	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 536 686	34 844 535	-	-
Прочие активы	-	344 810	18 224	2 579	-
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 204 231	47 615 693	242 441 759	10 439 130	220 617
средства кредитных организаций	-	514 256	443 511	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 204 231	47 101 437	241 998 248	10 439 130	220 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	286 751	4 620	-	-
Прочие обязательства	-	0	6 799	113	249
Резервы на возможные потери и по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	22 336	-	-	-
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	668 758 628	10 184 932	29 361	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	1 342 779	2 051 412	-	-
Доходы и расходы					
Процентные доходы	-	52 061	7 800 698	16 505	185 473
Процентные расходы	(127)	(993 586)	(13 312 974)	(47 194)	(9)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	32 044 038	(826 767)	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	26 951	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 027	(20 933)	(54 120)	(9 646)	8 152
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	247 904	227 794	1 811 767	232 642	(31 026)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	2 198 708	-	-
Комиссионные доходы	339	20 833 018	435 353	4 646	421
Комиссионные расходы	-	(541 197)	(368)	-	-
Прочие доходы за вычетом расходов	-	74 261	60 297	288	214
Операционные расходы	-	(1 313 154)	(308 956)	(5 761 762)	-

	На 1 января 2021 года / За 9 месяцев 2020 года				
	АВНН	Дочерние компании АВНН	Дочерние организации Банка	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	45 907	103 100	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 258 596	44 545 201	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	105 759 812	456 628	3 684 741
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	13 574 446	21 289 199	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 536 686	28 079 964	-	-
Прочие активы	-	599 279	20 747	813	-
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 445 087	41 621 746	287 532 291	7 601 184	675 851
средства кредитных организаций	-	718 101	915 247	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 445 087	40 903 645	286 617 043	7 601 184	675 851
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	377 742	175 305	-	-
Прочие обязательства	-	2 038	5 043	229	177
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	17 633	-	-	-
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	74 188 262	17 413 447	31 512	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	1 171 084	676 200	-	-
Доходы и расходы					
Процентные доходы	-	187 774	3 993 986	14 288	2 968 788
Процентные расходы	(11)	-	(163 964)	(86 471)	(15 175 233)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	66 387	-	369 522
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 145	902	26 369	(26 972)	99 428
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(989 682)	(557 336)	711 191	(1 556 307)	(46 091 664)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	259	33 970	172 108	8 802	8 654 554
Комиссионные расходы	-	-	(436)	-	(1 204 691)
Прочие доходы за вычетом расходов	-	85 303	7 142	1 167	86 057
Операционные расходы	-	-	(119 230)	(5 045 176)	(1 060 464)

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета Директоров и Правления.

Ниже представлена информация о размере вознаграждения, полагающегося ключевому управленческому персоналу:

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Заработная плата	985 560	768 864
Краткосрочные премиальные выплаты	2 562 042	1 609 974
Долгосрочные премиальные выплаты	2 194 870	2 646 224
ИТОГО компенсации	5 742 472	5 025 063

Ниже представлена информация о выплаченном вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Совету Директоров	591 922	659 251
Правлению	4 217 676	2 081 848

12. Дивиденды

26 октября 2021 года было проведено внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение выплатить дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям Банка из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 8 000 234 263.98 рублей. Определить размер дивиденда на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка в размере 134.26 рублей. Определить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 08 ноября 2021 года. Выплата дивидендов в денежной форме осуществлена 10 ноября 2021 года.

30 июня 2021 года было проведено годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором принято решение утвердить распределение прибыли в следующем порядке по результатам 2020 отчетного года:

- сумму в размере 155 233 492 520.40 рублей направить на увеличение собственных средств (капитала) Банка и зачислить на счет нераспределенной прибыли;

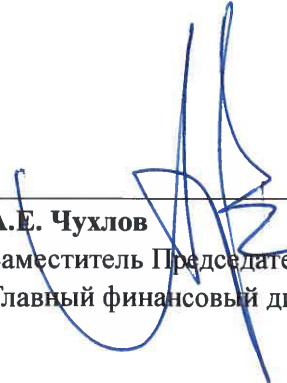
- сумму в размере 9 000 114 577.92 рублей направить на выплату дивидендов акционерам Банка, размер дивиденда на одну обыкновенную именную акцию Банка определить 151.04 рублей, выплату дивидендов осуществить в денежной форме, установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 12 июля 2021 года. Выплата дивидендов в денежной форме осуществлена 13 июля 2021 года.

04 марта 2021 года было проведено внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение выплатить дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям Банка из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 10 000 590 768.09 рублей. Определить размер дивиденда на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка в размере 167.83 рублей. Определить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 15 марта 2021 года. Выплата дивидендов в денежной форме осуществлена 16 марта 2021 года.

В течение 2021 года выплат дивидендов в пользу акционеров Банка из прибыли текущего года не производилось.

13. События после отчетной даты

28 октября 2021 года Банк разместил биржевые облигации серии 002P-15, объемом 10 миллиардов рублей, датой погашения 29.10.2022, ставкой купона 8,06% годовых с выплатой 2 раза в год.


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




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

15 ноября 2021 года