

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Аудиторское заключение

О годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Москва | 2021



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» (далее – АО «АЛЬФА-БАНК», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «АЛЬФА-БАНК» по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Разделы 8.6, 8.8, 11.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк имеет существенный портфель ссуд, предоставленных корпоративным клиентам. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Используемые при оценке ожидаемых потерь модели и подходы предусматривают учет прогнозной информации, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых Банком внутренних документов, методик и моделей по расчету ожидаемых кредитных убытков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на соответствие требованиям Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, включая тестирование вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, и величины уровня потерь при дефолте;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства Банка в отношении созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, надлежащей.

Оценка стоимости финансовых инструментов – Разделы 8.2, 8.3, 8.4, 8.7 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Значительный объем инвестиций Банка в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

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

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «АЛЬФА-БАНК» за 2020 год и Ежеквартальном отчете эмитента АО «АЛЬФА-БАНК» за 1 квартал 2021, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Годовой отчет АО «АЛЬФА-БАНК» за 2020 год и Ежеквартальный отчет эмитента АО «АЛЬФА-БАНК» за 1 квартал 2021 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «АЛЬФА-БАНК» за 2020 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АО «АЛЬФА-БАНК» за I квартал 2021 года мы приходим к выводу, что в них содержатся существенные искажения, мы обязаны сообщить об этом факте лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «АЛЬФА-БАНК».

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения АО «АЛЬФА-БАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО «АЛЬФА-БАНК», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2021 года служба внутреннего аудита АО «АЛЬФА-БАНК» подчинена и подотчетна Совету директоров АО «АЛЬФА-БАНК», подразделения управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы АО «АЛЬФА-БАНК», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «АЛЬФА-БАНК» кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления АО «АЛЬФА-БАНК» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «АЛЬФА-БАНК» по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым для АО «АЛЬФА-БАНК» кредитным, операционным, рыночным, процентным, рискам концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками концентрации и потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения АО «АЛЬФА-БАНК» установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «АЛЬФА-БАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров АО «АЛЬФА-БАНК» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397



Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



А.А. Терехина
квалификационный аттестат аудитора от
14.05.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2021 года

Аудируемое лицо

Наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

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

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

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2021

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 | 8.1 | 127 221 781 | 92 432 044 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 7, 8.1 | 130 875 733 | 144 611 170 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 8.1 | 31 525 121 | 25 509 332 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 7, 8.1 | 176 780 390 | 155 069 327 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8.2, 8.4, 8.9 | 187 786 506 | 103 895 769 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 7, 8.6, 8.8, 8.9 | 3 293 874 266 | 2 521 334 391 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8.3, 8.4 | 268 566 087 | 319 215 126 |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 8.7, 8.8, 8.9 | 163 949 764 | 149 231 559 |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 8.5 | 29 677 519 | 20 525 747 |
| 9 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 9 571 857 | 2 044 893 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 13 930 742 | 20 095 191 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 8.12 | 59 129 707 | 38 818 015 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 4 134 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 7, 8.13 | 118 850 669 | 68 143 433 |
| 14 | Всего активов | 7, 11.4, 11.8, 11.9 | 4 580 219 155 | 3 635 416 665 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 7 | 18 477 532 | 8 599 780 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7, 8.14 | 3 699 429 490 | 2 976 502 690 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 7, 8.9, 8.14 | 164 051 462 | 144 072 111 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7, 8.14 | 3 535 378 028 | 2 832 430 579 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 7, 8.14 | 1 564 043 998 | 1 278 774 936 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8.15 | 45 986 494 | 38 380 351 |



| | | | | |
|---|---|----------------------------|----------------------|----------------------|
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 8.16 | 143 051 521 | 126 454 584 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 143 051 521 | 126 454 584 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 5 416 061 | 579 034 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 24 908 918 | 13 394 781 |
| 21 | Прочие обязательства | 7, 8.17 | 59 459 736 | 52 555 097 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 7, 8.19 | 3 542 325 | 5 480 379 |
| 23 | Всего обязательств | 7, 11.4, 11.8, 11.9 | 4 000 272 077 | 3 221 946 696 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 8.20 | 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) | | 6 285 564 | 4 046 798 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 5 142 690 | 5 138 278 |
| 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) | | 504 140 859 | 339 906 928 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 579 947 078 | 413 469 969 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 8.19 | 5 551 717 559 | 4 119 593 509 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 8.19 | 341 462 862 | 176 116 938 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | 8.18 | 3 767 709 | 922 086 |

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 2020 год

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: | 9.1 | 256,343,709 | 252,386,236 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 9.1 | 7,113,139 | 10,972,174 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 9.1 | 221,695,279 | 211,454,958 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 9.1 | 27,535,291 | 29,959,104 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 9.1 | 101,913,783 | 113,559,464 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 9.1 | 8,137,520 | 10,986,625 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9.1 | 84,892,078 | 93,955,783 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | 9.1 | 8,884,185 | 8,617,056 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 9.1 | 154,429,926 | 138,826,772 |
| 4 | Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе: | 9.2 | -57,488,727 | -7,621,196 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 9.2 | -6,660,576 | -6,153,553 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 96,941,199 | 131,205,576 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9.3 | 15,768,262 | -37,872,828 |
| 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 | | 620,091 | -1,127,040 |
| 8а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 2,258 | 444,603 |
| 9а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 9.4 | 9,239,897 | 6,743,439 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 9.4 | 87,590,661 | -24,487,604 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 9.4 | 87,257 | 41,920 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 128,718 | 384,141 |
| 14 | Комиссионные доходы | 9.5 | 135,633,604 | 111,076,363 |
| 15 | Комиссионные расходы | 9.5 | 32,530,805 | 29,544,052 |



| | | | | | |
|-----|--|-------------|--|--------------------|-------------------|
| 16 | Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | 0 | 0 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 9.2 | | 48 323 | -74 517 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 9.2 | | 3 255 678 | 6 088 344 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 9.6 | | 7 190 646 | 8 665 595 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | | 323 975 789 | 170 775 658 |
| 21 | Операционные расходы | 7, 9.7, 9.8 | | 118 788 433 | 105 041 091 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 7 | | 205 187 356 | 65 734 567 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 7, 9.9 | | 40 953 749 | 13 807 536 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | | 164 233 607 | 51 927 031 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4.4 | | 164 233 607 | 51 927 031 |

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 | | 164 233 607 | 51 927 031 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 6 488 | 944 546 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 6 488 | 944 546 |
| 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 | | 2 077 | 188 131 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 4 411 | 756 415 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 2 802 183 | 5 839 107 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 2 802 183 | 5 839 107 |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 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 | | 563 416 | 1 158 070 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 2 238 767 | 4 681 037 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль | | 2 243 178 | 5 437 452 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 166 476 785 | 57 364 483 |

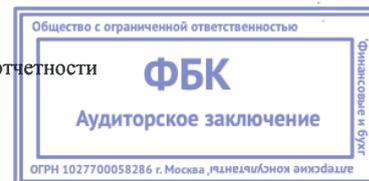
А.Е. Чухлов

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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021

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) | 8.20 | 61,398,584 | 61,398,584 | 24+26 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 | 24+26 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 401,121,879 | 299,478,460 | 35 |
| 2.1 | прошлых лет | | 300,625,984 | 287,894,432 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | 4.4 | 100,495,895 | 11,584,028 | 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) | | 465,499,844 | 363,856,425 | |
| 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 | | 11,724,571 | 6,634,763 | 11-20 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0 | 239,495 | 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+6 |
| 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 |
| 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) | | 18,317,258 | 13,466,945 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 447,182,586 | 350,389,480 | |
| ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 66,916,227 | 60,752,573 | 16 |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0 | 0 | не применимо |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 66,916,227 | 60,752,573 | 16 |
| 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) | | 66,916,227 | 60,752,573 | |
| 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 | 8+11 |
| 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) | | 66,916,227 | 60,752,573 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 514,098,813 | 411,142,053 | |
| ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 63,993,698 | 70,896,490 | (-)13+16+21+28+35 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 5,836,147 | 16 |
| 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 | | 0 | 0 | не применимо |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 63,993,698 | 76,732,637 | |
| 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 |
| 54a | 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: | | 1,673 | 234 | 13 |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 1,673 | 234 | 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) | | 1,673 | 234 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 63,992,025 | 76,732,403 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 12.1 | 578,090,838 | 487,874,456 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | | | |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 12.3 | 4,354,184,817 | 3,839,466,751 | |

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
 ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Мясницкая, д. 19/1

| | | | | | |
|---|---|------|---------------|---------------|--------------|
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 12.3 | 4,354,184,817 | 3,839,466,751 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 12.3 | 4,360,613,190 | 3,845,890,096 | |
| ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 12.4 | 10.270 | 9.126 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 12.4 | 11.807 | 10.708 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 12.4 | 13.257 | 12.686 | |
| 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 | | 1,681,491 | 4,647,699 | 4+6 |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 25,755,396 | 16,744,720 | 6 |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 13,930,742 | 16,549,756 | 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 стандартизованный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного 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 | | 0 | 0 | не применимо |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | 0 | 0 | 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/



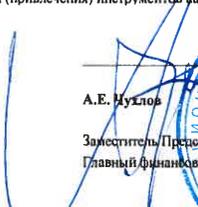
РАЗДЕЛ 4. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА

| 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 |
|--------------|---|--|--|---|---|---|--|--|--|--|--|
| 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 | Минфин России |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10101326В | 40101326В001Р | 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 | 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 |
| 4 | Уровень капитала, в который 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 |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода (Базель III) | базовый капитал | добавочный капитал | добавочный капитал | добавочный 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 |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | субординированный облигационный заем | субординированный облигационный заем | субординированный облигационный заем | субординированный облигационный заем | субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 59 587 623 | 5 000 000 | 23 959 407 | 37 956 820 | 58 858 157 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 59 587 623 RUB | 5 000 000 RUB | 500 000 USD | 700 000 USD | 850 000 USD | 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 справедливой стоимости | обязательство, учитываемое по справедливой стоимости | обязательство, учитываемое по справедливой стоимости | обязательство, учитываемое по справедливой стоимости | обязательство, учитываемое по справедливой стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 27.03.1998, 16.08.1999, 27.12.1999, 29.12.2000, 30.05.2001, 29.10.2004, 15.12.2006, 06.09.2007, 28.04.2009, 14.07.2009, 28.09.2009 | 18.07.2019 | 07.02.2018 | 17.11.2016, 16.01.2017 | 01.11.2019, 18.12.2019 | 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 |
| 13 | Дата погашения инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | 15.04.2030 | 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 |
| 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. | 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 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. | 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 | фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | не применимо | 11.75 | 6.95 | 8.00 | 5.95 | купонный доход по ОФЗ+1% |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | нет | нет | нет | нет | 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 |
| 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 |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | 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 | либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика. | либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика. | либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика. | либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика. | либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика. |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | 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 |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика. | либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика. | либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика. | либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика. | либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика. |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | базовый капитал |
| 29 | Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | АО "АЛЬФА-БАНК" |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | нет | да | да | да | да | нет | нет | нет | нет | нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | не применимо | законодательно | законодательно | законодательно | законодательно | не применимо |
| 32 | Полное или частичное списание | не применимо | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично | не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | не применимо | постоянный | постоянный | постоянный | постоянный | 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 |
| 34a | Тип субординации | 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 |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения БР № 509-П | 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 |

ПРИМЕЧАНИЕ : Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментом 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. Музлов

 Заместитель Председателя Правления,

 Главный финансовый директор





 М.В. Шевко

 Заместитель Главного бухгалтера,

 Руководитель дирекции банковской отчетности

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

 Аудиторское заключение

 ОГРН 1027700058286 г. Москва, «ч/д»

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021

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 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый акция) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьш. на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|--|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 59 587 623 | 0 | 1 810 961 | -634 240 | 4 381 864 | 0 | 0 | 2 979 381 | 0 | 0 | 0 | 287 893 071 | 356 018 660 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 59 587 623 | 0 | 1 810 961 | -634 240 | 4 381 864 | 0 | 0 | 2 979 381 | 0 | 0 | 0 | 287 893 071 | 356 018 660 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | 0 | 0 | 0 | 4 681 038 | 756 414 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51 927 031 | 57 364 483 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51 927 031 | 51 927 031 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | 0 | 0 | 0 | 4 681 038 | 756 414 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 437 452 |
| 6 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 86 826 | 86 826 |

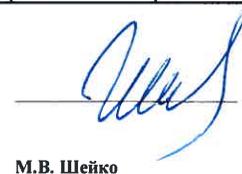


| | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|------------|---|-----------|-----------|-----------|---|---|-----------|---|---|---|-------------|-------------|
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.2 | по привилегированным акциям | 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 |
| 11 | Прочие движения | 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 | 4 046 798 | 5 138 278 | 0 | 0 | 2 979 381 | 0 | 0 | 0 | 339 906 928 | 413 469 969 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 59 587 623 | 0 | 1 810 961 | 4 046 798 | 5 138 278 | 0 | 0 | 2 979 381 | 0 | 0 | 0 | 339 906 928 | 413 469 969 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | 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 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | 59 587 623 | 0 | 1 810 961 | 4 046 798 | 5 138 278 | 0 | 0 | 2 979 381 | 0 | 0 | 0 | 339 906 928 | 413 469 969 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 0 | 0 | 0 | 2 238 766 | 4 412 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 164 233 607 | 166 476 785 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 164 233 607 | 164 233 607 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | 0 | 0 | 0 | 2 238 766 | 4 412 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 243 178 |
| 18 | Эмиссия акций: | 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 |
| 18.2 | эмиссионный доход | 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 |
| 19.1 | приобретения | 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 |
| 20 | Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 324 | 324 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.2 | по привилегированным акциям | 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 |
| 23 | Прочие движения | 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 | 6 285 564 | 5 142 690 | 0 | 0 | 2 979 381 | 0 | 0 | 0 | 504 140 859 | 579 947 078 |



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





М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
 Руководитель дирекции банковской отчетности



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45 | 09610444 | 1326 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2021

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 | | 447 182 586 | 463 417 710 | 392 763 144 | 350 835 814 | 350 389 480 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 460 340 274 | 463 417 710 | 445 321 631 | 350 835 814 | 357 135 827 |
| 2 | Основной капитал | | 514 098 813 | 536 262 577 | 457 511 008 | 426 731 736 | 411 142 053 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 527 256 501 | 536 262 577 | 510 069 495 | 426 731 736 | 417 888 400 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 12.1 | 578 090 838 | 612 922 431 | 518 524 137 | 607 045 594 | 487 874 456 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 679 301 356 | 707 140 265 | 571 082 624 | 672 966 195 | 526 622 078 |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 12.3 | 4 360 613 190 | 4 156 003 140 | 3 835 565 848 | 4 014 724 025 | 3 845 890 096 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 12.4 | 10.270 | 11.168 | 10.257 | 8.753 | 9.126 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 10.312 | 10.934 | 11.466 | 8.635 | 9.223 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 12.4 | 11.807 | 12.923 | 11.948 | 10.646 | 10.708 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 11.811 | 12.652 | 13.133 | 10.502 | 10.792 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1.шк. Н1.3, Н20.0) | 12.4 | 13.257 | 14.748 | 13.519 | 15.120 | 12.686 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 15.195 | 16.659 | 14.680 | 16.536 | 13.578 |
| 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 ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 4 582 166 520 | 4 220 232 158 | 3 767 776 451 | 4 115 643 792 | 3 877 731 579 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 11.220 | 12.707 | 12.143 | 10.369 | 10.603 |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 11.229 | 12.423 | 13.341 | 10.207 | 10.667 |
| 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 | 11.7 | 73.149 | 85.218 | 94.315 | 102.705 | 160.720 |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | 11.7 | 100.653 | 109.915 | 122.857 | 121.573 | 157.800 |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 11.7 | 56.513 | 54.916 | 55.861 | 50.977 | 51.490 |



| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | Максимальное значение | | | | | |
|----|---|-----------------------|--------------|--|-----------------------|--------------|--|-----------------------|--------------|--|-----------------------|--------------|--|---------|--|--|
| | | количество нарушений | длительность | | количество нарушений | длительность | | количество нарушений | длительность | | количество нарушений | длительность | | | | |
| | | 13.5 | | | 14.6 | | | 12.3 | | | 15.1 | | | 15.6 | | |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | 159.349 | | | 133.239 | | | 147.479 | | | 98.372 | | | 206.960 | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | 0 | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | 0.100 | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | 2.077 | | | 2.018 | | | 1.543 | | | 1.025 | | | 1.200 | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | Максимальное значение | | | | | |
| | | количество нарушений | длительность | | количество нарушений | длительность | | количество нарушений | длительность | | количество нарушений | длительность | | | | |
| | | 14.4 | | | 11.9 | | | 8.5 | | | 7.3 | | | 13.8 | | |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | 4 472 186 615 |
| 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) | | -3 438 074 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | -18 902 053 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 184 239 804 |
| 7 | Прочие поправки | | 51 919 772 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 4 582 166 520 |

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 | | 4 145 109 298 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 18 317 258 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 4 126 792 040 |
| 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 | 16 314 337 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | 19 064 675 |
| 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) | 35 379 012 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | 254 657 717 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 22 360 126 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 3 458 073 |
| 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) | 235 755 664 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | 522 837 461 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 338 597 657 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | 184 239 804 |
| Капитал и риски | | |
| 20 | Основной капитал | 514 098 813 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 4 582 166 520 |
| Норматив финансового рычага | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21) | 11.22 |

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 01.01.2021

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, | | 127 524 920 | 65 186 510 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 228 188 881 | 237 191 186 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -102 509 802 | -113 406 498 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 136 901 232 | 111 042 888 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -32 530 803 | -30 048 107 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 13 115 830 | -42 867 482 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | -176 989 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 9 239 897 | 6 743 439 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 6 390 290 | 8 381 355 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 7 | -105 733 518 | -92 456 956 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 7 | -25 537 087 | -19 216 326 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -139 708 192 | 79 164 289 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -6 015 789 | -2 883 879 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -70 370 323 | -12 284 144 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 7 | -632 527 025 | -372 505 397 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 7 | -11 079 659 | 15 926 781 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 9 863 576 | |



| | | | | |
|--|---|---|--------------------|--------------------|
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 7 | 14 957 500 | 2 082 163 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7 | 536 812 452 | 440 897 411 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 7 606 143 | 9 180 606 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 15 846 751 | 20 253 787 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 7 | -4 801 818 | -22 142 379 |
| 1.3 | Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2) | | -12 183 272 | 144 350 799 |
| 2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -873 434 675 | -768 099 865 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 938 083 669 | 735 802 655 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | -81 606 085 | -26 421 817 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 58 854 261 | 39 988 127 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -28 671 877 | -13 727 041 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 395 328 | -65 225 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 13 620 621 | -32 523 166 |
| 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 | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 35 401 695 | -14 754 535 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 36 839 044 | 97 073 098 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 7 | 366 510 582 | 269 476 978 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 7 | 403 349 626 | 366 550 076 |

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «АЛЬФА-БАНК»
за 2020 год**

Оглавление

| | |
|---|----|
| Введение..... | 4 |
| 1. Общая информация о Банке..... | 5 |
| 2. Отчетный период и единицы измерения годовой 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. Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий..... | 10 |
| 5.2. Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2021 года..... | 17 |
| 6. События после отчетной даты..... | 18 |
| 7. Изменения в представлении статей публикуемых форм отчетности..... | 19 |
| 8. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса..... | 22 |
| 8.1. Денежные средства и их эквиваленты..... | 22 |
| 8.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 23 |
| 8.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..... | 26 |
| 8.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 28 |
| 8.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации..... | 31 |
| 8.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости..... | 33 |
| 8.7. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)..... | 37 |
| 8.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам..... | 39 |
| 8.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания..... | 42 |
| 8.10. Реклассификация финансовых активов..... | 42 |
| 8.11. Взаимозачет финансовых инструментов..... | 43 |
| 8.12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы..... | 44 |
| 8.13. Прочие активы..... | 49 |
| 8.14. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости..... | 50 |
| 8.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 51 |
| 8.16. Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 52 |
| 8.17. Прочие обязательства..... | 53 |
| 8.18. Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера..... | 54 |
| 8.19. Условные обязательства кредитного характера..... | 55 |

| | |
|--|-----|
| 8.20. Уставный капитал..... | 57 |
| 9. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах | 59 |
| 9.1. Процентные доходы и расходы | 59 |
| 9.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки | 60 |
| 9.3. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 62 |
| 9.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков | 63 |
| 9.5. Комиссионные доходы и расходы | 63 |
| 9.6. Операционные доходы | 64 |
| 9.7. Операционные расходы..... | 64 |
| 9.8. Расходы по налогам | 65 |
| 9.9. Налог на прибыль | 66 |
| 10. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 67 |
| 10.1. Дивиденды | 67 |
| 11. Информация о целях и политике управления рисками..... | 68 |
| 11.1. Подверженность риску (значимые виды рисков и риск-аппетит) | 69 |
| 11.2. Кредитный риск..... | 71 |
| 11.3. Рыночный риск | 93 |
| 11.4. Активы и обязательства в разрезе валют..... | 97 |
| 11.5. Процентный риск банковского портфеля | 99 |
| 11.6. Операционный риск | 103 |
| 11.7. Риск ликвидности | 105 |
| 11.8. Активы и обязательства по срокам погашения | 110 |
| 11.9. Географическая концентрация активов и обязательств..... | 113 |
| 12. Информация об управлении капиталом | 115 |
| 12.1. Состав собственных средств (капитала)..... | 116 |
| 12.2. Внутренняя оценка достаточности капитала Банка | 117 |
| 12.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска..... | 117 |
| 12.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка | 118 |
| 12.5. Стресс-тестирование..... | 119 |
| 13. Информация по сегментам деятельности Банка..... | 121 |
| 14. Операции со связанными сторонами | 125 |
| 15. Информация о базовой прибыли на акцию | 127 |

Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» за 2020 год 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.

Годовая 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 годовой отчетности

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

представлена за 2020 год, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 3054-У¹ и Указания № 4927-У²;

не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» (за исключением раздела 13 «Информация по сегментам деятельности»);

учитывает события после отчетной даты;

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

включает сопоставимые между собой показатели за 2020 и 2019 годы.

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4983-У³ и является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

¹ Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

² 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».

³ 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 АВН Holdings S.A. (далее – АВНН).

Также Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы, в состав которой по состоянию на 1 января 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. | 77.7904 |
| 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. | 77.7904 |
| 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 | Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале | 0 |
| 14 | Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ "Альфа-Шанс" | 0 |
| 15 | Alfa Bond Issuance public limited company | 0 |
| 16 | Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Фьюче Пипл" | 100 |
| 17 | Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг" | 100 |
| 18 | Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн" | 100 |
| 19 | Общество с ограниченной ответственностью "Интергруп" | 100 |
| 20 | Общество с ограниченной ответственностью "Альфамобиль" | 100 |
| 21 | Общество с ограниченной ответственностью "ЛК АЛ" | 100 |
| 22 | Общество с ограниченной ответственностью "АЛ Сервис" | 100 |
| 23 | Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс" | 100 |
| 24 | Общество с ограниченной ответственностью магазин "ПАШКОВ" | 100 |
| 25 | Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис" | 100 |
| 26 | Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Диджитал" | 60 |
| 27 | ATB ESPP B.V. | 30.6440 |
| 28 | ALFA CAPITAL MARKETS LTD | 100 |

В отчетном периоде из состава участников банковской группы выбыло Общество с ограниченной ответственностью "Венецианский павильон" и Общество с ограниченной ответственностью "ГЕО НПК".

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 января 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 2020 году 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 | BB+ | B | Стабильный | | |
| Рейтинговое агентство | Рейтинг долгосрочной кредитоспособности | Рейтинг краткосрочной кредитоспособности | Прогноз | | |
| Fitch Ratings | BB+ | B | 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) | | | Стабильный | |
| Рейтинговое агентство | Рейтинг | | | Прогноз | |
| RAEX (Эксперт РА) | ruAA+ | | | Стабильный | |

4.3. Акционеры и их доля в капитале Банка

Акционерами Банка по состоянию на 1 января 2021 года являются АО «АБ Холдинг» – 99,99983% и АВН FINANCIAL LIMITED – 0,00017%. Изменений в составе акционеров в течение 2020 года не происходило.

4.4. Основные показатели деятельности Банка

По итогам 2020 года достигнуты следующие финансовые показатели:

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 | Изменение за отчетный период, % |
|---------|---------------|---------------|---------------------------------|
| Активы | 4 580 219 155 | 3 635 416 665 | 25.99% |
| Капитал | 578 090 838 | 487 874 456 | 18.49% |

| | За 2020 год | За 2019 год | Изменение по отношению к соответствующему периоду прошлого года, % |
|-------------------------------|-------------|-------------|--|
| Прибыль до налогообложения | 205 187 356 | 65 734 567 | 212.15% |
| Прибыль после налогообложения | 164 233 607 | 51 927 031 | 216.28% |

Факторами роста прибыли и капитала в отчетном периоде явились возросшие доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы от переоценки иностранной валюты.

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

| Эффект применения МСФО 9 на прибыли и убытки | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 | За 2020 год |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Доходы от корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 133 528 038 | 55 044 920 | 78 483 118 |
| Расходы от корректировок стоимости финансовых инструментов | (8 681 708) | (6 778 785) | (1 902 923) |
| Расходы по признанию отложенного налогового обязательства | (24 908 918) | (9 589 865) | (15 319 053) |
| ИТОГО положительный эффект | 99 937 412 | 38 676 270 | 61 261 142 |

Однако указанный положительный эффект на прибыль не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П⁴ и Инструкции № 199-И⁵ суммы корректировок, отраженные согласно МСФО (IFRS) 9, не учитываются при их расчете.

⁴ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее - Положение № 646-П).

⁵ 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

В 2020 году главным вызовом мировой экономике стало распространение эпидемии COVID-19 и введение карантинных мер в ряде развитых и развивающихся стран. Для ослабления макроэкономических последствий правительствами и центральными банками были реализованы масштабные меры поддержки экономики. Так, в США бюджетные меры оцениваются в 17.6% ВВП, в Германии они составляют 8.9% ВВП, также правительство расширяет объемы предоставления государственных гарантий. Помимо этого, ФРС США приняла решение о снижении ставки на 150 б.п. до 0-0.25% годовых, Банк Канады – на 150 б.п. до 0.25% годовых, Банк Англии и Резервный банк Австралии – на 65 б.п. до 0.1% годовых. К снижению ставок прибегли и центральные банки большинства стран с развивающимися рынками, в том числе Бразилия, Турция, Чили, Мексика, Индия.

Стремительное распространение коронавируса внесло кардинальные изменения в планы правительства и Банка России. Уже в конце марта 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, также для МСП вдвое снижены страховые взносы, для IT-компаний снижены и страховые взносы, и ставка налога на прибыль. В 2020 году ЦБ РФ снизил ключевую ставку до 4.25%, то есть на 200 б.п. Правительство РФ нарастило расходы федерального бюджета на 25% в 2020 году, дефицит федерального бюджета составил 4.1 трлн или 3.8% ВВП.

Меры экономической поддержки, а также технологическая адаптация экономики к новым условиям позволила уже во второй половине 2020 года продемонстрировать улучшение экономической траектории. По итогам 2020 года спад мирового ВВП оценивается МВФ на уровне 3.5%, включая снижение ВВП США на 3.4% и рост экономики Китая на 2.3%. Экономика России продемонстрировала снижение всего на 3.1%, что оказалось существенно позитивнее первоначальных ожиданий спада. Лучшее ожиданий 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 2020 года также составило всего 3.5%, что оказалось значительно лучше первоначальных ожиданий и демонстрирует улучшение в динамике доходов после их снижения на 3.8% в первом полугодии. При этом, значительное снижение процентных ставок снизило заинтересованность населения в стандартных инструментах сбережений и создало условия для рекордного притока средств населения на брокерские счета, приток которых оценивается в 2.3 трлн рублей в 2020 году на фоне роста рублевых депозитов российского населения в банках на 1.6 трлн рублей 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 года годовая инфляция составляла 4.0%, то по итогам года она ускорила до 4.9%. Ускоренный рост цен продолжился и в начале 2021 года, на фоне ускорения инфляции до 5.7% по итогам февраля 2021 года. Банк России был вынужден объявить об окончании цикла снижения ключевой ставки и поднял ее на 25 б.п. до 4.5% в марте 2021 года. Несмотря на начало цикла повышения ключевой ставки, регулятор оценивает темпы восстановления экономики как опережающие ожидания: по итогам января-февраля 2021 года снижение ВВП составляет 2.5%, а снижение промышленного производства 2.8%.

Важный положительный вклад в оценку перспектив восстановления экономики вносит и внешнеэкономический контекст. Цены на нефть, которые держались на уровне ниже 50\$/баррель, в начале декабря 2020 года и в марте 2021 года доходили до значений около 70\$/баррель. ФРС подняла прогноз роста экономики США до 6.5% на 2021 год и коммуницирует рынкам намерение сохранять процентную ставку на уровне 0.0-0.25% без изменений до 2024 года. Эти положительные факторы сдерживают риски ослабления курса рубля и создают ожидания быстрого восстановления внешнего спроса на товары российского экспорта.

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-ФЗ⁶, Положением № 579-П⁷ и другими действующими нормативными документами Банка России.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2020 год утверждена Приказом Председателя Правления АО «АЛЬФА-БАНК» от 27 декабря 2019 года № 1596.

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. Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец отчетного года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Российский рубль/Доллар США | 73.8757 | 61.9057 |
| Российский рубль/ЕВРО | 90.6824 | 69.3406 |

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

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

⁶ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

⁷ 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).



Классификация и последующая оценка финансовых активов и обязательств

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

Управление финансовыми активами (кроме ценных бумаг) в Банке осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков. После первоначального признания учет финансовых обязательств ведется по амортизированной стоимости.

Затраты, связанные с размещением либо привлечением средств, признанные незначительными, могут одновременно отражаться на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив/обязательство.

Прочие доходы, связанные с приобретением финансового актива, признанные незначительными, могут одновременно отражаться на счете доходов в дату признания финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива/обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод ЭПС может не применяться:

- к финансовым активам/обязательствам, срок погашения (возврата) которых не превышает один год при первоначальном признании, а также при продлении договора на срок не более года;
- к финансовым активам/обязательствам со сроком погашения (возврата) «до востребования»;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками, и отражаются по следующим категориям:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Управление приобретенными банком векселями осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска денежных потоков. Выпущенные банком облигации и векселя отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

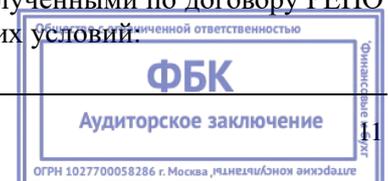
По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, начисляются только купоны.

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

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

- четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
- права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
- у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).

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



- сделка РЕПО оформлена одним договором (в том числе регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами, либо сделка РЕПО заключена в соответствии с правилами организованных торгов;

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

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

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Лицевые счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах открываются в рублях. Учет акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды осуществляется без проведения последующей переоценки.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П⁸. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П⁹. Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные

⁸ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁹ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Основные средства

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

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

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

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

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

По переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения, в Банке учитываются следующие однородные группы: здания, жилищный фонд, земля. По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения — остальные однородные группы основных средств. Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным способом.

Банк не реже одного раза в три года на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

В соответствии с Учетной политикой Банка объекты недвижимости, часть которых используется для



получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда (при этом обе части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности), классифицируются в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, если более 50% площади объекта предназначено для предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга).

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

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

Для последующей оценки нематериальных активов, применительно к однородным группам, устанавливается одна модель учета — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

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



Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты:

- основных средств
- нематериальных активов
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П¹⁰, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате их продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:
- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

Запасы

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

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную

¹⁰ Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

стоимость и иных возмещаемых налогов (далее - по себестоимости).

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи (расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести на завершение выполнения работ по этому объекту и его продажи).

Признаками возможного превышения себестоимости запасов над их чистой возможной ценой продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

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

Под средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным:

- для основных средств;
- для нематериальных активов.

Под предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

После признания объектов в качестве средств труда Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

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

После признания объектов в качестве предметов труда Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

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

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Активы в форме права пользования

Договоры аренды, согласно которым Банк выступает арендатором, признаются в качестве активов в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату начала аренды, когда арендованный актив доступен для использования Банком.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

На дату начала аренды первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по договору аренды;
- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.

Арендные платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой базового актива с низкой стоимостью, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Базовый актив классифицируется в качестве актива с низкой стоимостью в случае, если рыночная стоимость базового актива (предмета аренды) без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной пояснительной информации.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

5.2. Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2021 года

Согласно Указанию № 5460-У¹¹ 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.

¹¹ 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".

6. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Корректирующие события после отчетной даты

Наиболее существенным корректирующим событием, относящимся к отчетному году и повлиявшим на финансовый результат в период составления годовой отчетности, является подготовка декларации по налогу на прибыль и консолидированной ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за 2020 год.

Согласно указанным документам в балансе Банка отражена переплата по налогу на прибыль по ставке 20% в сумме 4 209 811 тысяч рублей, доначисление налога на прибыль по ставкам 15% и 13% в сумме 514 415 тысяч рублей, а также увеличение отложенного налогового актива на 7 112 512 тысяч рублей и увеличение отложенного налогового обязательства на 3 671 461 тысячу рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты

19 февраля 2021 года Банк разместил биржевые облигации объемом 12 миллиардов рублей, датой погашения 22.02.2024, ставкой купона 6.20% годовых с выплатой 2 раза в год.

Информация об объявленных и выплаченных после отчетной даты дивидендах представлена в п.10.1.

7. Изменения в представлении статей 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 2020 года были реклассифицированы и изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год следующим образом:

| Номер строки | Наименование статьи ф.0409806 | На 01.01.2020 | | | Пояснения |
|--------------|--|------------------------------|---------------------------|-----------------|---|
| | | Данные ПОСЛЕ реклассификации | Данные ДО реклассификации | Сумма изменений | |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 144 611 170 | 144 436 876 | 174 294 | Реклассификация из ст.13 в ст.2 требований к Банку России, отраженных на БС 30221. |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 155 069 327 | 135 578 979 | 19 490 348 | Реклассификация из ст.5 в ст.3 требований, отраженных на БС 47404, к НКО НКЦ (АО) по осуществлению расчетов на ММВБ. |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 521 334 391 | 2 540 355 753 | (19 021 362) | 1. Реклассификация из ст.13 в ст.5 начисленных штрафов по кредитным операциям за вычетом сформированного по ним РВП и с учетом корректировки до ОР под ОКУ в сумме 450 582. 2. Реклассификация из ст.5 в ст.3 требований, отраженных на БС 47404, к НКО НКЦ (АО) по осуществлению расчетов на ММВБ в сумме (19 490 348). 3. Реклассификация из ст.5 в ст.21 расчетов по предоставленным денежным средствам, учтенным на БС 47444 в сумме 18 404. |
| 13 | Прочие активы | 68 143 433 | 68 766 904 | (623 471) | 1. Реклассификация из ст.13 в ст.5 начисленных штрафов по кредитным операциям за вычетом сформированного по ним РВП и с учетом корректировки до ОР под ОКУ в сумме (450 582). 2. Реклассификация из ст.13 в ст.2 и ст.21 сальдо БС 30221-30222 в сумме (172 889), в т.ч.: - в ст.2 требований к Банку России, отраженных на БС 30221 в сумме (174 294); - в ст.21 обязательств, отраженных на БС 30222 в сумме 1 405. |
| 14 | Всего активов | 3 635 416 665 | 3 635 396 856 | 19 809 | 1. До реклассификации по ст.13 было отражено активное сальдо БС 30221-30222 в сумме 172 889. После реклассификации остатки по активному БС 30221 в сумме 174 294 и пассивному БС 30222 в сумме 1 405 отражены раздельно по статьям 2 и 21 соответственно. 2. До реклассификации БС 47444 в сумме 18 404 был сальдирован с требованиями по начисленным процентам в ст.5. После реклассификации остатки по пассивному БС 47444 в сумме 18 404 отражены по ст.21. |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 8 599 780 | 8 586 144 | 13 636 | Реклассификация из ст.16 в ст.15 начисленных процентов средствам, привлеченным от Банка России. |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 976 502 690 | 2 976 516 326 | (13 636) | Реклассификация из ст.16 в ст.15 начисленных процентов средствам, привлеченным от Банка России. |
| 16.1 | Средства КО, оцениваемые по АС | 144 072 111 | 155 777 861 | (11 705 750) | 1. Реклассификация из ст.16.1 в ст.16.2 средств, принадлежащих страховым компаниям и учтенным на БС 30219 в сумме (11 692 114). 2. Реклассификация из ст.16.1 в ст.15 начисленных процентов по средствам, привлеченным от Банка России в сумме (13 636). |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся КО, оцениваемые по АС | 2 832 430 579 | 2 820 738 465 | 11 692 114 | Реклассификация из ст.16.1 в ст.16.2 средств, принадлежащих страховым компаниям и учтенным на БС 30219. |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 1 278 774 936 | 1 280 824 524 | (2 049 588) | 1. Не отражение в ст.16.2.1 денежных средств, учтенных на БС 423 и 426, в части не подлежащей страхованию в сумме (2 133 952). 2. Отражение в ст.16.2.1 начисленных процентов по остаткам по денежным средствам, подлежащим страхованию в сумме 84 364. |
| 21 | Прочие обязательства | 52 555 097 | 52 955 174 | (400 077) | 1. Реклассификация из ст.22 в ст.21 корректировок стоимости банковских гарантий до величин их справедливой стоимости в сумме (419 886). 2. Реклассификация из ст.13 в ст.21 средств, отраженных на БС 30222 в сумме 1 405. 3. Реклассификация из ст.5 в ст.21 расчетов по процентам по предоставленным денежным средствам, учтенным на БС 47444 в сумме 18 404. |
| 22 | РВП по условным обязательствам кред.хар-ра, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 5 480 379 | 5 060 493 | 419 886 | Реклассификация из ст.22 в ст.21 корректировок стоимости банковских гарантий до величин их справедливой стоимости. |
| 23 | Всего обязательств | 3 221 946 696 | 3 221 926 887 | 19 809 | 1. До реклассификации по ст.13 было отражено активное сальдо БС 30221-30222 в сумме 172 889. После реклассификации остатки по активному БС 30221 в сумме 174 294 и пассивному БС 30222 в сумме 1 405 отражены раздельно по статьям 2 и 21 соответственно. 2. До реклассификации БС 47444 в сумме 18 404 был сальдирован с требованиями по начисленным процентам в ст.5. После реклассификации остатки по пассивному БС 47444 в сумме 18 404 отражены по ст.21. |

При формировании статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) символ по учету расходов по налогам и сборам 48413 по состоянию на 1 января 2020 года был реклассифицирован для сопоставимости с текущей отчетной датой в связи с тем, что при подготовке формы за 2020 год Банк руководствовался изменениями в разработочную таблицу, предусмотренными Указанием № 5456-У¹².

Данные на 1 января 2020 года были изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год следующим образом:

| Номер строки | Наименование статьи ф.0409807 | На 01.01.2020 | | | Пояснения |
|--------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|---|
| | | Данные ПОСЛЕ реклассификации | Данные ДО реклассификации | Сумма изменений | |
| 21 | Операционные расходы | 105 041 091 | 99 588 787 | 5 452 304 | Реклассификация расходов по налогам и сборам, отраженных по символу 48413, из ст.23 в ст.21. |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 65 734 567 | 71 186 871 | (5 452 304) | Отражение расходов по налогам и сборам, отраженных по символу 48413, в операционных расходах и, следовательно, в прибыли до налогообложения |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 13 807 536 | 19 259 840 | (5 452 304) | Реклассификация расходов по налогам и сборам (кроме налога на прибыль), отраженных по символу 48413, из ст.23 в ст.21. |

Вследствие произведенной реклассификации в формах отчетности 0409806 и 0409807 данные в форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года были изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год следующим образом:

| Номер строки | Наименование статьи ф.0409814 | На 01.01.2020 | | | Пояснения |
|--------------|---|------------------------------|---------------------------|-----------------|--|
| | | Данные ПОСЛЕ реклассификации | Данные ДО реклассификации | Сумма изменений | |
| 1.1.9 | Операционные расходы | (92 456 956) | (87 004 652) | (5 452 304) | Реклассификация расходов по налогам и сборам, отраженных по символу 48413, из ст.23 в ст.21 ф.0409807 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | (19 216 326) | (24 668 630) | 5 452 304 | Реклассификация расходов по налогам и сборам, отраженных по символу 48413, из ст.23 в ст.21 ф.0409807 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | (372 505 397) | (370 888 467) | (1 616 930) | 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 | 15 926 781 | 15 753 892 | 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 | 2 082 163 | 979 887 | 1 102 276 | 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 | 440 897 411 | 441 999 687 | (1 102 276) | БС 30219 реклассифицирован из ст.16.1 в ст.16.2 ф.0409806. |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | (22 142 379) | (22 162 188) | 19 809 | К остатку на конец года прибавлена часть БС 30222, образовавшаяся в результате сальдо БС счетов 30222-30221 и перенесено движение по БС 47444 из ст.5 в ст.21. |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 269 476 978 | 248 388 104 | 21 088 874 | 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. |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 366 550 076 | 346 885 434 | 19 664 642 | 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. |

¹² Указание Банка России от 12.05.2020 «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"»

8. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**8.1. 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 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| Наличные денежные средства | 127 221 781 | 92 432 044 |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации, в том числе: | 130 875 733 | 144 611 170 |
| корреспондентские счета | 89 349 456 | 119 101 838 |
| обязательные резервы | 31 525 121 | 25 509 332 |
| депозиты в Банке России | 10 001 156 | - |
| Средства на корреспондентских счетах в банках РФ | 2 549 312 | 1 145 317 |
| в том числе средства, по которым существует риск понесения потерь | 3 157 | 2 975 |
| Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках | 168 417 075 | 130 393 017 |
| Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь | 397 535 623 | 343 069 241 |

По состоянию как на 1 января 2021 года, так и на 1 января 2020 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. 11.4, 11.8 и 11.9 соответственно.

8.2. 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 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| Российские государственные облигации, в том числе: | 5 762 665 | 11 078 |
| облигации федерального займа | 4 095 762 | - |
| облигации внешнего федерального займа | 1 666 903 | 11 078 |
| Еврооблигации иностранных государств | 21 173 346 | 3 354 963 |
| Еврооблигации кредитных организаций | 3 995 | 6 378 |
| Облигации кредитных организаций | 504 665 | - |
| Корпоративные облигации, в том числе: | 120 173 518 | 70 988 764 |
| иностранных компаний | 105 466 052 | 60 988 165 |
| российских организаций | 14 707 466 | 10 000 599 |
| Вложения в долговые ценные бумаги | 147 618 189 | 74 361 183 |
| В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа | 1 568 190 | - |
| Вложения в долевы е ценные бумаги | 1 351 231 | 529 832 |
| В том числе переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа | - | 12 698 |
| Производные финансовые инструменты | 38 817 086 | 29 004 754 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 187 786 506 | 103 895 769 |

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 01.01.2021 | 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 |

| На 01.01.2020 | Срок погашения | | Годовая ставка купона | | Объем вложений |
|--|-----------------|------------------|-----------------------|--------|-------------------|
| | наиболее ранний | наиболее поздний | min | max | |
| Российские государственные облигации | 31.03.2030 | 31.03.2030 | 7.500 | 7.500 | 11 078 |
| Еврооблигации иностранных государств | 03.05.2021 | 14.01.2050 | 2.125 | 7.375 | 3 354 963 |
| Еврооблигации кредитных организаций | 22.04.2022 | 27.12.2022 | 0 | 0 | 6 378 |
| Облигации кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | 02.02.2020 | 28.04.2034 | 0 | 10.500 | 70 988 764 |
| Вложения в долговые ценные бумаги | | | | | 74 361 183 |

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 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|---|--------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Долговые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов | 147 618 189 | 100.00% | 74 361 183 | 100.00% |
| Еврооблигации иностранных государств | 21 173 346 | 14.34% | 3 354 963 | 4.51% |
| Российские государственные облигации | 5 762 665 | 3.90% | 11 078 | 0.01% |
| Облигации кредитных организаций | 508 660 | 0.34% | 6 378 | 0.01% |
| Корпоративные облигации, в том числе | 120 173 518 | | 70 988 764 | |
| Финансовая деятельность | 50 798 542 | 34.41% | 30 120 772 | 40.51% |
| Металлургия | 21 668 078 | 14.68% | 8 830 341 | 11.87% |
| Химия/нефтехимия | 15 218 937 | 10.31% | 4 240 996 | 5.70% |
| Транспорт, телекоммуникации и связь | 8 760 876 | 5.93% | 8 523 658 | 11.46% |
| Газовая промышленность | 7 881 799 | 5.34% | 3 993 259 | 5.37% |
| Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность | 6 405 048 | 4.34% | 5 029 228 | 6.76% |
| Информационные и высокие технологии | 3 704 581 | 2.51% | 1 040 418 | 1.40% |
| Строительство и девелопмент | 2 171 355 | 1.47% | 2 419 311 | 3.25% |
| Добыча полезных ископаемых и драгоценных металлов | 1 513 705 | 1.03% | 4 721 331 | 6.35% |
| Торговля | 1 024 118 | 0.69% | 1 619 519 | 2.18% |
| Целлюлозно-бумажная и деревообрабатывающая | 627 036 | 0.42% | - | 0.00% |
| Электроэнергетика | 322 386 | 0.22% | 407 002 | 0.55% |
| Прочие виды деятельности | 77 057 | 0.05% | 42 929 | 0.06% |
| Долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов | 1 351 231 | 100.00% | 529 832 | 100.00% |
| Металлургия | 311 179 | 23.03% | - | 0.00% |
| Газовая промышленность | 248 067 | 18.36% | 256 763 | 48.46% |
| Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность | 201 533 | 14.91% | 66 445 | 12.54% |
| Транспорт, телекоммуникации и связь | 199 932 | 14.80% | 307 | 0.06% |
| Добыча полезных ископаемых и драгоценных металлов | 185 374 | 13.72% | - | - |
| Информационные и высокие технологии | 112 214 | 8.30% | 38 612 | 7.29% |
| Транспортировка нефти и нефтепродуктов | 76 065 | 5.63% | - | 0.00% |
| Прочие виды деятельности | 8 919 | 0.66% | 118 492 | 22.36% |
| Финансовая деятельность | 6 225 | 0.46% | 18 465 | 3.49% |
| Машиностроение | 1 316 | 0.10% | 30 748 | 5.80% |
| Фармацевтическая | 407 | 0.03% | - | 0.00% |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 148 969 420 | | 74 891 015 | |

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 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
| Форвард, всего, в том числе с базисным активом: | 22 587 763 | 25 884 531 |
| иностранная валюта | 22 127 251 | 25 788 674 |
| драгоценные металлы | 459 372 | 64 819 |
| ценные бумаги | 1 140 | 8 956 |
| другие | - | 22 082 |
| Опцион, всего, в том числе с базисным активом: | 1 703 607 | 445 132 |
| иностранная валюта | 1 367 685 | 51 152 |
| драгоценные металлы | - | 54 949 |
| ценные бумаги | 15 185 | - |
| другие | 320 737 | 339 031 |
| Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом: | - | - |
| Своп, всего, в том числе с базисным активом: | 14 525 716 | 2 675 091 |
| иностранная валюта | 3 035 028 | 639 973 |
| драгоценные металлы | - | - |
| процентная ставка | 1 294 443 | 46 176 |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные) | 9 867 375 | 1 708 174 |
| другие | 328 870 | 280 768 |
| Прочие сделки | - | - |
| Итого производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод | 38 817 086 | 29 004 754 |

Анализ вложений по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 11.4, 11.8 и 11.9 соответственно. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.14.

8.3. 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 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| Российские государственные облигации, в том числе: | 16 093 598 | 21 033 049 |
| облигации внешнего федерального займа | 16 093 598 | 21 033 049 |
| Облигации Банка России | 217 608 844 | 243 931 560 |
| Еврооблигации иностранных государств | - | 24 960 132 |
| Корпоративные облигации, в том числе: | 21 289 199 | 18 565 816 |
| иностраннх компаний | 21 289 199 | 18 565 816 |
| российских организаций | - | - |
| Вложения в долговые ценные бумаги | 254 991 641 | 308 490 557 |
| В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | - |
| Корпоративные акции прочих нерезидентов | 13 574 446 | 10 724 569 |
| Вложения в долевыми ценные бумаги | 13 574 446 | 10 724 569 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 268 566 087 | 319 215 126 |

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 01.01.2021 | 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 |
| Еврооблигации иностранных государств | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | 28.04.2021 | 28.04.2021 | 7.750 | 7.750 | 21 289 199 |
| Вложения в долговые ценные бумаги | | | | | 254 991 641 |

| На 01.01.2020 | Срок погашения | | Годовая ставка купона | | Объем вложений |
|--|-----------------|------------------|-----------------------|-------|--------------------|
| | наиболее ранний | наиболее поздний | min | max | |
| Российские государственные облигации | 29.04.2020 | 16.09.2023 | 3.625 | 5.000 | 21 033 049 |
| Облигации Банка России | 15.01.2020 | 11.03.2020 | 6.500 | 7.000 | 243 931 560 |
| Еврооблигации иностранных государств | 31.01.2020 | 15.11.2020 | 1.625 | 2.625 | 24 960 132 |
| Корпоративные облигации | 28.04.2021 | 28.04.2021 | 7.750 | 7.750 | 18 565 816 |
| Вложения в долговые ценные бумаги | | | | | 308 490 557 |

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 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Долговые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов | 254 991 641 | 100.00% | 308 490 557 | 100.00% |
| Облигации Банка России | 217 608 844 | 85.34% | 243 931 560 | 79.07% |
| Еврооблигации иностранных государств | - | 0.00% | 24 960 132 | 8.09% |
| Российские государственные облигации | 16 093 598 | 6.31% | 21 033 049 | 6.82% |
| Корпоративные облигации, в том числе | 21 289 199 | | 18 565 816 | |
| Финансовая деятельность | 21 289 199 | 8.35% | 18 565 816 | 6.02% |
| Долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов | 13 574 446 | 100.00% | 10 724 569 | 100.00% |
| Финансовая деятельность | 13 574 446 | 100.00% | 10 724 569 | 100.00% |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 268 566 087 | | 319 215 126 | |

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

| 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 справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 268 566 087 | 100.00% | - | - |
| I категории качества | - | 0.00% | - | - |
| не являющиеся элементом резервирования | 268 566 087 | 100.00% | - | - |
| На 01.01.2020 | 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 | 319 215 126 | 100.00% | - | - |
| I категории качества | 45 993 181 | 14.41% | - | - |
| не являющиеся элементом резервирования | 273 221 945 | 85.59% | - | - |

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

| | На 01.01.2021 | | | На 01.01.2020 | | |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| | 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 | 217 608 844 | - | - | 243 931 560 | - | - |
| Российские государственные облигации | 16 093 598 | - | - | 21 033 049 | - | - |
| Корпоративные облигации | - | 21 289 199 | - | - | 18 565 816 | - |
| Еврооблигации иностранных государств | - | - | - | - | 24 960 132 | - |
| Долевые ценные бумаги | - | - | 13 574 446 | - | - | 10 724 569 |
| ИТОГО | 233 702 442 | 21 289 199 | 13 574 446 | 264 964 609 | 43 525 948 | 10 724 569 |

Анализ вложений по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 11.4, 11.8 и 11.9 соответственно. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.14.



8.4. 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 01.01.2021 | | | 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 | 143 639 369 | 3 978 820 | - | 71 090 553 | 3 270 630 | - |
| долевые ценные бумаги | 1 232 874 | - | 118 357 | 406 881 | - | 122 951 |
| производные финансовые инструменты, в том числе: | - | 38 721 076 | 96 010 | - | 28 932 140 | 72 614 |
| форвард | - | 22 587 763 | - | - | 25 884 531 | - |
| опцион | - | 1 607 597 | 96 010 | - | 372 518 | 72 614 |
| своп | - | 14 525 716 | - | - | 2 675 091 | - |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | | | | | | |
| долговые ценные бумаги | 83 418 801 | 171 572 840 | - | 308 490 557 | - | - |
| долевые ценные бумаги | - | - | 13 574 446 | - | - | 10 724 569 |
| ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости | 228 291 044 | 214 272 736 | 13 788 813 | 379 987 991 | 32 202 770 | 10 920 134 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | | | | |
| производные финансовые инструменты, в том числе: | - | 45 984 227 | 2 267 | - | 38 358 355 | 21 996 |
| форвард | - | 19 878 580 | - | - | 30 630 167 | - |
| опцион | - | 2 033 880 | 2 267 | - | 607 885 | 21 996 |
| своп | - | 24 071 767 | - | - | 7 120 303 | - |
| ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости | - | 45 984 227 | 2 267 | - | 38 358 355 | 21 996 |

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.

По состоянию на 1 января 2021 года в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеются облигации Банка России, которые в декабре 2020 года были переведены из уровня 1 иерархии справедливой стоимости в уровень 2 в связи с отсутствием наблюдаемых рыночных данных на протяжении 30 дней. При отсутствии рыночных данных применяется модель доходности сопоставимых выпусков.

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).

Изменение существенных ненаблюдаемых исходных данных, отнесенных к 3 уровню иерархии, может оказать влияние на справедливую стоимость производного финансового инструмента. Для иллюстрации величины относительной неопределенности справедливой стоимости производных финансовых инструментов, для которых оценка зависит от ненаблюдаемых параметров, в таблице ниже раскрывается чувствительность справедливой стоимости к изменениям в ненаблюдаемых исходных данных. Чувствительность справедливой стоимости определяется путем изменения значений ненаблюдаемых исходных данных на установленный диапазон (+/-10%).

| Опционы уровень 3 иерархии справедливой стоимости | Ненаблюдаемые данные | Справедливая стоимость на 01.01.2021 | Изменение справедливой стоимости при изменении параметра | |
|--|---|--|--|--------|
| | | | +10% | -10% |
| На долевые инструменты | Справедливая стоимость неторгуемых долевых инструментов | 93 743 | 2.19% | -2.00% |

| Опционы уровень 3 иерархии справедливой стоимости | Ненаблюдаемые данные | Справедливая стоимость на 01.01.2020 | Изменение справедливой стоимости при изменении параметра | |
|--|---|--|--|-------|
| | | | +10% | -10% |
| На долевые инструменты | Справедливая стоимость неторгуемых долевых инструментов | 50 618 | -7.50% | 7.33% |

Ниже приведена информация о влиянии производных финансовых инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, на финансовый результат:

| | Опционы уровень 3 иерархии справедливой стоимости | |
|---------------------------------|---|--------|
| | 2020 | 2019 |
| Влияние на финансовый результат | 96 938 | 95 033 |

8.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

| 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 |

| На 01.01.2020 | 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 | | | 17 188 573 | 31 907 | 17 156 666 |
| Amsterdam Trade Bank NV (Нидерланды) | Д | 72.70% | 13 502 845 | - | 13 502 845 |
| АЛЬФА-БАНК (Беларусь) | П | 30.77% | 1 536 681 | - | 1 536 681 |
| АО ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан) | Д | 100% | 1 108 867 | - | 1 108 867 |
| АО "ГИВЦ МОСКВЫ" (Россия) | Д | 100% | 976 366 | - | 976 366 |
| ALFA CAPITAL MARKETS LTD (Кипр) | Д | 100% | 63 814 | 31 907 | 31 907 |
| Вложения, отраженные на счетах прочего участия | | | 3 567 470 | 198 389 | 3 369 081 |
| ООО "Альфа-Лизинг" (Россия) | Д | 100% | 1 088 380 | - | 1 088 380 |
| ООО магазин "Пашков" (Россия) | Д | 100% | 807 838 | - | 807 838 |
| ООО "АДС" (Россия) | З | 21% | 283 986 | - | 283 986 |
| ООО "Сосны" (Россия) | Д | 100% | 260 325 | 2 603 | 257 722 |
| ООО "Альфа-Форекс" (Россия) | Д | 100% | 244 500 | 2 445 | 242 055 |
| ООО "АФП" (Россия) | Д | 100% | 234 147 | 49 171 | 184 976 |
| ООО "Сентинел Кредит Менеджмент" (Россия) | Д | 100% | 216 537 | 2 165 | 214 372 |
| 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 |
| SWIFT (Бельгия) | П | <1% | 60 793 | - | 60 793 |
| ООО "Залесье" (Россия) | Д | 100% | 50 930 | 509 | 50 421 |
| ООО "ГЕО НПК" (Россия) | Д | 100% | 1 010 | - | 1 010 |
| ООО "ФЕНИКС" (Россия) | П | 4.90% | 98 | 21 | 77 |
| ООО "ОРИОН" (Россия) | П | 0.10% | 2 | 1 | 1 |
| ИТОГО | | | 20 756 043 | 230 296 | 20 525 747 |

8.6. 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 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 3 489 417 369 | 2 682 058 559 |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности | (304 608 782) | (200 323 163) |
| Корректировка РВПС до ОР | 99 606 982 | 30 680 736 |
| Начисленные процентные и прочие доходы | 23 798 536 | 19 608 354 |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам | (14 156 434) | (10 150 739) |
| Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам | 8 447 035 | 5 864 045 |
| Начисленные штрафы по кредитным операциям | 29 860 356 | 26 983 082 |
| Резерв на возможные потери по начисленным штрафам | (29 680 946) | (26 532 500) |
| Корректировка РВП до ОР по штрафам | - | - |
| Корректировки стоимости по МСФО 9 | (8 703 928) | (6 849 101) |
| Затраты и расчеты по ним | (105 922) | (4 882) |
| | 3 293 874 266 | 2 521 334 391 |

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 января 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, корректировок по МСФО 9 и затрат.

Ниже представлена структура ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

| | На 01.01.2021 | Уд.вес, % | На 01.01.2020 | Уд.вес, % |
|---|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 2 263 558 919 | 64.9% | 1 777 958 272 | 66.2% |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 882 625 099 | 25.3% | 666 656 942 | 24.9% |
| Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков | 343 233 351 | 9.8% | 237 443 345 | 8.9% |
| Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери | 3 489 417 369 | 100.0% | 2 682 058 559 | 100.0% |
| Резервы на возможные потери | 304 608 782 | | 200 323 163 | |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (99 606 982) | | (30 680 736) | |
| Чистая ссудная задолженность | 3 284 415 569 | | 2 481 735 396 | |

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

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства | 2 000 841 608 | 88.40% | 1 575 461 351 | 88.61% |
| Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.) | 219 151 643 | 9.68% | 132 425 826 | 7.45% |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 37 206 977 | 1.64% | 64 417 443 | 3.62% |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 6 357 691 | 0.28% | 3 941 116 | 0.22% |
| Учтенные векселя | 1 000 | 0.00% | 1 712 536 | 0.10% |
| Итого ссудная задолженность юридических лиц | 2 263 558 919 | 100.00% | 1 777 958 272 | 100.00% |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц | 226 568 799 | | 146 502 446 | |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (93 889 504) | | (25 825 155) | |
| Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС | 2 036 990 120 | | 1 631 455 826 | |
| Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ | 2 130 879 624 | | 1 657 280 981 | |

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

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Потребительские ссуды | 653 072 060 | 73.99% | 554 083 579 | 83.12% |
| Ипотечные ссуды | 116 416 294 | 13.19% | 43 213 084 | 6.48% |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 112 430 612 | 12.74% | 68 415 845 | 10.26% |
| Автокредиты | 536 242 | 0.06% | 631 258 | 0.09% |
| Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.) | 169 891 | 0.02% | 313 176 | 0.05% |
| Итого ссудная задолженность физических лиц | 882 625 099 | 100.00% | 666 656 942 | 100.00% |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц | 78 038 079 | | 53 658 659 | |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (5 798 947) | | (4 722 584) | |
| Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС | 804 587 020 | | 612 998 283 | |
| Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ | 810 385 967 | | 617 720 867 | |

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

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|----------------|
| | 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 | 193 916 685 | 56.49% | 142 131 971 | 59.86% |
| МБК/МБД | 149 313 528 | 43.50% | 94 994 022 | 40.01% |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 98 | 0.00% | 317 352 | 0.13% |
| Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.) | 3 040 | 0.00% | - | 0.00% |
| Учтенные векселя | - | 0.00% | - | 0.00% |
| Итого ссудная задолженность кредитных организаций | 343 233 351 | 99.99% | 237 443 345 | 100.00% |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций | 1 904 | | 162 058 | |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 81 469 | | (132 997) | |
| Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС | 343 231 447 | | 237 281 287 | |
| Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом ОР под ОКУ | 343 149 978 | | 237 414 284 | |

Ниже представлена информация о структуре ссудной задолженности по отраслям экономики:

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 882 625 099 | 25.30% | 666 656 942 | 24.87% |
| Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность | 358 503 007 | 10.27% | 232 382 292 | 8.66% |
| Банки и НКО | 343 233 832 | 9.84% | 237 443 849 | 8.85% |
| Финансовые компании | 230 069 651 | 6.59% | 209 115 110 | 7.80% |
| Торговля товарами потребительского назначения | 224 559 893 | 6.44% | 189 551 124 | 7.07% |
| Пищевая промышленность, сельское хозяйство и АПК | 195 356 846 | 5.60% | 184 723 416 | 6.89% |
| Строительство в т.ч. коммерческое и жилищное строительство, управление доходной недвижимостью и производство строительных материалов | 192 787 207 | 5.52% | 165 659 522 | 6.18% |
| Черная металлургия | 156 812 138 | 4.49% | 106 123 239 | 3.96% |
| Телекоммуникации и связь | 117 994 252 | 3.38% | 62 895 412 | 2.35% |
| Прочие отрасли | 95 636 538 | 2.74% | 98 556 992 | 3.67% |
| Прочие виды транспорта | 86 173 935 | 2.47% | 39 064 933 | 1.46% |
| Железнодорожный транспорт | 82 244 179 | 2.36% | 40 808 799 | 1.52% |
| Химия/нефтехимия | 76 080 911 | 2.18% | 68 505 804 | 2.55% |
| Атомная промышленность | 63 299 206 | 1.81% | 44 382 812 | 1.65% |
| Угольная промышленность | 62 306 928 | 1.79% | 59 083 709 | 2.20% |
| Трубопроводный транспорт | 50 000 000 | 1.43% | 50 000 000 | 1.86% |
| Цветная металлургия | 49 796 420 | 1.43% | 35 571 523 | 1.33% |
| Машиностроение, включая автомобилестроение, сельхозмашиностроение | 48 324 739 | 1.38% | 21 256 242 | 0.79% |
| Добыча и обработка драгоценных металлов и драгоценных камней | 43 188 700 | 1.24% | 38 517 482 | 1.44% |
| Лесная и деревообрабатывающая промышленность | 30 238 735 | 0.87% | 27 949 687 | 1.04% |
| Газовая промышленность | 27 592 060 | 0.79% | 25 582 516 | 0.95% |
| Электроэнергетика | 26 968 958 | 0.77% | 31 822 670 | 1.19% |
| Строительство инфраструктуры, включая строительство недвижимости и коммерческих объектов на контрактной основе (подрядная деятельность) | 23 748 874 | 0.68% | 22 629 465 | 0.84% |
| Субъекты Российской Федерации и муниципальные образования (суверенные долговые обязательства) | 6 551 160 | 0.19% | 10 021 226 | 0.37% |
| IT компании | 6 375 997 | 0.18% | 4 195 106 | 0.16% |
| Средства массовой информации | 5 071 049 | 0.15% | 1 899 363 | 0.07% |
| Коммунальное хозяйство | 3 070 674 | 0.09% | 3 046 652 | 0.11% |
| Военно-промышленный комплекс | 806 381 | 0.02% | 4 612 672 | 0.17% |
| ИТОГО ссудная задолженность без учета РВПС и корректировок до ОР под ОКУ | 3 489 417 369 | 100.00% | 2 682 058 559 | 100.00% |

Значительные концентрации риска по ссудной задолженности раскрыты в п.11.2. Анализ ссудной задолженности по структуре валют приведен в п.11.4, по срокам до погашения – в п.11.8, по географической концентрации – в п.11.9. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.14.

8.7. 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 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| Корпоративные облигации, в том числе: | 164 179 232 | 149 500 795 |
| иностраннх компаний | 110 271 505 | 84 618 018 |
| российских организаций | 53 907 727 | 64 882 777 |
| Вложения в долговые ценные бумаги | 164 179 232 | 149 500 795 |
| В том числе долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | 19 854 049 | - |
| Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам | 301 517 | 319 127 |
| Корректировка РВП до ОР под ОКУ | (72 049) | (49 891) |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 163 949 764 | 149 231 559 |

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

| 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 | 2.9500 | 12.600 | 164 179 232 |

| На 01.01.2020 | Срок погашения | | Годовая ставка купона | | Объем вложений |
|-------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|--------|----------------|
| | наиболее ранний | наиболее поздний | min | max | |
| Корпоративные облигации | 29.04.2020 | 20.06.2028 | 3.374 | 13.100 | 149 500 795 |

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

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности эмитентов | 163 949 764 | 100.00% | 149 231 559 | 100.00% |
| Корпоративные облигации, в том числе | 163 949 764 | | 149 231 559 | |
| Транспорт, телекоммуникации и связь | 58 801 071 | 35.87% | 41 743 685 | 27.97% |
| Металлургия | 44 351 830 | 27.05% | 41 320 764 | 27.69% |
| Добыча полезных ископаемых и драгоценных металлов | 17 126 792 | 10.45% | 25 416 309 | 17.03% |
| Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность | 9 316 562 | 5.68% | 578 170 | 0.39% |
| Торговля | 6 244 580 | 3.81% | 7 094 006 | 4.75% |
| Прочие виды деятельности | 5 871 592 | 3.58% | 1 754 912 | 1.18% |
| Финансовая деятельность | 5 781 783 | 3.53% | 4 419 773 | 2.96% |
| Газовая промышленность | 4 575 739 | 2.79% | - | - |
| Электроэнергетика | 4 125 770 | 2.52% | 4 124 482 | 2.76% |
| Химия и нефтехимия | 3 823 572 | 2.33% | 17 506 420 | 11.73% |
| Строительство и девелопмент | 2 772 413 | 1.69% | - | - |
| Пищевая промышленность | 656 516 | 0.40% | 5 273 036 | 3.53% |
| Информационные и высокие технологии | 501 544 | 0.31% | - | - |

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

| 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) |
| III категории качества | - | - | - | - |
| На 01.01.2020 | 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 | 149 500 795 | 100.00% | 319 127 | (49 891) |
| I категории качества | 129 282 356 | 86.48% | - | 211 444 |
| II категории качества | 19 633 729 | 13.13% | 196 337 | (145 085) |
| III категории качества | 584 710 | 0.39% | 122 790 | (116 250) |

В течение отчетного и предшествующего ему года 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. 11.4, 11.8 и 11.9 соответственно.

8.8. 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 2020 год:

| | 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 | (160 154) | 84 061 634 | 36 372 135 | 120 273 615 |
| Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода | 214 466 | (68 457 253) | (1 076 908) | (69 319 695) |
| Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные | - | (3 445 541) | (2 729 420) | (6 174 961) |
| Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований | - | (549 740) | (9 263 295) | (9 813 035) |
| Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований | - | 392 904 | 545 | 393 449 |
| 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) |

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 2019 год:

| | Кредитных организаций | Юридических лиц | Физических лиц | Итого |
|--|-----------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019 | 334 975 | 142 347 907 | 52 890 423 | 195 573 305 |
| Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода | (172 893) | 16 938 892 | 20 236 090 | 37 002 089 |
| Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода | (132 997) | (30 597 213) | (4 696 375) | (35 426 585) |
| Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные | (24) | (8 662 705) | (1 235 769) | (9 898 498) |
| Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований | - | (9 798 985) | (18 268 289) | (28 067 274) |
| Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований | - | 4 772 058 | (22 039) | 4 750 019 |
| Резерв на возможные потери, отраженный при присоединении ПАО "Балтийский Банк" | - | 5 677 337 | 36 204 | 5 713 541 |
| Корректировки до ОР под ОКУ, отраженные при присоединении ПАО "Балтийский Банк" | - | - | (4 170) | (4 170) |
| 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) |

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 2020 год:

| | 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 | - | - | 202 716 | 202 716 |
| Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода | - | - | (174 599) | (174 599) |
| Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные | - | - | - | - |
| Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг | - | - | (220 326) | (220 326) |
| Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг | - | - | 152 441 | 152 441 |
| 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) |

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 2019 год:

| | 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 01.01.2019 | - | - | 352 205 | 352 205 |
| Создание (+) / восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода | - | - | (18 078) | (18 078) |
| Создание (+) / восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода | - | - | (54 982) | (54 982) |
| Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные | - | - | - | - |
| Резерв на возможные потери, списанный при реализации ценных бумаг | - | - | (15 000) | (15 000) |
| Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации ценных бумаг | - | - | 5 091 | 5 091 |
| 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) |



8.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

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

| 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 | |
| На 01.01.2020 | | | |
| 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 | 12 698 | Средства кредитных организаций | 10 710 |
| Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | | |
| Оцениваемые по амортизированной стоимости | - | | |
| ИТОГО | 12 698 | ИТОГО | 10 710 |
| Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа | | Полученное обеспечение в виде ценных бумаг | |
| Ссудная задолженность | 206 610 881 | | 240 125 864 |
| | | В том числе ценные бумаги, реализованные до даты окончания сделки | 80 475 |

8.10. Реклассификация финансовых активов

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в 2020 году, так же как и в 2019 году, из одной категории в другую, не было.

8.11. Взаимозачет финансовых инструментов

Ниже представлена информация об активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения:

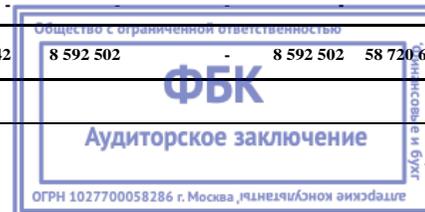
| На 01.01.2021 | Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств | Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе | Чистая сумма признанных финансовых активов/обязательств, представленных в бухгалтерском балансе | Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе | | Чистая сумма |
|--------------------------------------|--|---|---|--|----------------------|-----------------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение | |
| | (а) | (б) | (с) = (а) - (б) | (д) | (е) | (с) - (д) - (е) |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Сделки "обратного РЕПО" | 231 123 662 | - | 231 123 662 | 231 123 662 | - | - |
| Производные финансовые инструменты | 26 340 658 | - | 26 340 658 | 23 874 503 | 2 119 151 | 347 004 |
| Итого финансовых активов | 257 464 320 | - | 257 464 320 | 254 998 165 | 2 119 151 | 347 004 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Сделки "прямого РЕПО" | 1 242 069 | - | 1 242 069 | 1 242 069 | - | - |
| Производные финансовые инструменты | 41 363 053 | - | 41 363 053 | 23 874 503 | 16 411 383 | 1 077 167 |
| Итого финансовых обязательств | 42 605 122 | - | 42 605 122 | 25 116 572 | 16 411 383 | 1 077 167 |

| На 01.01.2020 | Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств | Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе | Чистая сумма признанных финансовых активов/обязательств, представленных в бухгалтерском балансе | Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе | | Чистая сумма |
|--------------------------------------|--|---|---|--|----------------------|-----------------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение | |
| | (а) | (б) | (с) = (а) - (б) | (д) | (е) | (с) - (д) - (е) |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Сделки "обратного РЕПО" | 206 610 881 | - | 206 610 881 | 206 610 881 | - | - |
| Производные финансовые инструменты | 26 797 844 | - | 26 797 844 | 26 384 413 | 2 804 | 410 627 |
| Итого финансовых активов | 233 408 725 | - | 233 408 725 | 232 995 294 | 2 804 | 410 627 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Сделки "прямого РЕПО" | 10 710 | - | 10 710 | 10 710 | - | - |
| Производные финансовые инструменты | 36 422 398 | - | 36 422 398 | 26 384 413 | 9 849 223 | 188 762 |
| Итого финансовых обязательств | 36 433 108 | - | 36 433 108 | 26 395 123 | 9 849 223 | 188 762 |

8.12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация о составе, структуре, и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (далее – НМА), объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – НВрНОД) и активов в форме права пользования:

| | Земля | Здания | Улучше- ние арендо- ванного имуще- ства | Офисное и компьютер- ное обо- рудование | Вложения в сооруже- ние, создание и приобре- тенные основных средств | Итого основных средств | НМА | Вложения в создание и приобре- тенные НМА | Итого НМА | Земля, ВрНОД, учитываемая по справедливой стоимости, в том числе переданная в аренду | НВрНОД (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости, в том числе переданная в аренду | Вложения в сооруже- ние объектов НВрНОД | Итого НВрНОД | Активы в форме права пользования | Вложения в активы в форме права пользования | Итого активы в форме права пользования | ИТОГО |
|--|----------------|-------------------|---|--|---|------------------------------|-------------------|--|-------------------|---|---|---|------------------|--|--|---|-------------------|
| Остаточная стоимость на 01.01.2020 | 108 642 | 16 012 375 | 86 834 | 7 473 664 | 7 137 607 | 30 819 122 | 2 255 499 | 4 379 263 | 6 634 762 | 190 886 | 521 681 | - | 712 567 | - | - | - | 38 166 451 |
| Резервы на возможные потери на 01.01.2020 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаточная стоимость за вычетом РВП на 01.01.2020 | 108 642 | 16 012 375 | 86 834 | 7 473 664 | 7 137 607 | 30 819 122 | 2 255 499 | 4 379 263 | 6 634 762 | 190 886 | 521 681 | - | 712 567 | - | - | - | 38 166 451 |
| Стоимость или оценка | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 108 642 | 20 005 798 | 492 182 | 23 690 868 | 7 137 607 | 51 435 097 | 5 835 182 | 4 379 263 | 10 214 445 | 190 886 | 521 681 | - | 712 567 | - | - | - | 62 362 109 |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5 409) | (966) | (2 253) | (8 628) | - | - | - | (8 628) |
| Поступления | - | - | - | - | 10 072 538 | 10 072 538 | - | 6 819 180 | 6 819 180 | - | - | 584 941 | 584 941 | - | 16 053 262 | 16 053 262 | 33 529 921 |
| <i>в т.ч. эффект перехода на МСФО 16 с 01.01.2020</i> | | | | | | | | | | | | | | | 10 755 060 | 10 755 060 | 10 755 060 |
| Поступления в связи с внутренним перемещением | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перевод из категории в категорию | - | 4 300 899 | 6 771 | 9 828 716 | (14 136 386) | - | 5 921 112 | (5 921 112) | - | 5 842 | 361 802 | (367 644) | - | 16 053 262 | (16 053 262) | - | - |
| Выбытия | - | (77 320) | (28 610) | (788 624) | - | (894 554) | (88 198) | - | (88 198) | (5 392) | (266 946) | - | (272 338) | (342 812) | - | (342 812) | (1 597 902) |
| Выбытия в связи с внутренним перемещением | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Убыток от обесценения | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочее | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4 353 307) | - | (4 353 307) | (4 353 307) |
| Остаток на конец года | 108 642 | 24 229 377 | 470 343 | 32 730 960 | 3 073 759 | 60 613 081 | 11 668 096 | 5 277 331 | 16 945 427 | 185 927 | 615 571 | 215 044 | 1 016 542 | 11 357 143 | - | 11 357 143 | 89 932 193 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | - | 3 993 423 | 405 348 | 16 217 203 | - | 20 615 974 | 3 579 683 | - | 3 579 683 | - | - | - | - | - | - | - | 24 195 657 |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Поступления в связи с внутренним перемещением | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Амортизационные отчисления | - | 939 680 | 6 512 | 1 738 752 | - | 2 684 944 | 1 737 019 | - | 1 737 019 | - | - | - | - | 3 157 777 | - | 3 157 777 | 7 579 740 |
| Перевод из категории в категорию | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | (17 667) | (7 062) | (50 095) | - | (74 824) | (95 847) | - | (95 847) | - | - | - | - | (393 136) | - | (393 136) | (563 807) |
| Выбытия в связи с внутренним перемещением | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочее | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток на конец года | - | 4 915 436 | 404 798 | 17 905 860 | - | 23 226 094 | 5 220 855 | - | 5 220 855 | - | - | - | - | 2 764 641 | - | 2 764 641 | 31 211 590 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2021 | 108 642 | 19 313 941 | 65 545 | 14 825 100 | 3 073 759 | 37 386 987 | 6 447 241 | 5 277 331 | 11 724 572 | 185 927 | 615 571 | 215 044 | 1 016 542 | 8 592 502 | - | 8 592 502 | 58 720 603 |
| Резервы на возможные потери на 01.01.2021 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаточная стоимость за вычетом РВП на 01.01.2021 | 108 642 | 19 313 941 | 65 545 | 14 825 100 | 3 073 759 | 37 386 987 | 6 447 241 | 5 277 331 | 11 724 572 | 185 927 | 615 571 | 215 044 | 1 016 542 | 8 592 502 | - | 8 592 502 | 58 720 603 |



В случае если бы здания отражались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то их балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года составила бы 15 897 938 тысяч рублей (на 1 января 2020 года - 13 256 880 тысяч рублей).

В случае если бы земля отражалась по первоначальной стоимости без учета переоценки, то ее балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года составила бы 126 497 тысяч рублей (на 1 января 2020 года - 126 497 тысяч рублей).

По состоянию на 1 ноября 2020 года был произведен тест на обесценение объектов основных средств. По результатам теста по объектам основных средств групп «Земля» и «Здания» не выявлены признаки обесценения. По данным группам основных средств переоценка по справедливой стоимости не производилась.

Тест на обесценение проводился Банком на основании информации о рыночной стоимости объектов основных средств, предоставленной компанией ООО «Ко-Инвест-Экспертиза» с привлечением независимого оценщика Молокина Алексей Станиславович, является членом саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (сокращенное наименование – СМАО), включен в реестр 02.11.2012 за № 3556.

Сумма компенсации, включенная в состав прибыли 2020 года, выплаченная третьими лицами в связи с утратой или передачей объектов основных средств, составила 2 435 тысяч рублей (в 2019 году - 2 480 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о составе и стоимости запасов:

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Запасы, | 409 104 | 651 564 |
| в том числе | | |
| запасные части | 26 950 | 34 093 |
| материалы | 76 749 | 72 027 |
| инвентарь и принадлежности | 304 473 | 545 364 |
| издания | 898 | 80 |
| материалы, предназначенные для сооружения ОС | 34 | - |

Справедливая стоимость нефинансовых активов

К уровню 3 иерархии справедливой стоимости отнесены следующие нефинансовые активы:

- Объекты недвижимости в составе основных средств, отраженные по переоцененной стоимости, представляющие собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. При определении справедливой стоимости использованы данные как из отчета независимого оценщика, так и оценка сотрудников Банка, уполномоченными на проведение такой оценки;
- Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отраженные по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости использованы данные как из отчета независимого оценщика, так и оценка сотрудников Банка, уполномоченными на проведение такой оценки;
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отраженные в оценке, которая представляет собой для каждого актива наименьшую из двух величин: первоначальную стоимость, признанную на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, либо справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определена сотрудниками Банка, уполномоченными на проведение такой оценки.
- Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженные в оценке, которая представляет собой для каждого актива наименьшую из двух величин: первоначальную стоимость на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, либо справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Справедливая стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определена сотрудниками Банка, уполномоченными на проведение такой оценки.

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

| | На 01.01.2021 | | | На 01.01.2020 | | |
|--|---|--|--|---|--|--|
| | Уровень 1 Котировки на активных рынках | Уровень 2 Метод оценки, использующий наблюдаемых рынков | Уровень 3 Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных | Уровень 1 Котировки на активных рынках | Уровень 2 Метод оценки, использующий наблюдаемых рынков | Уровень 3 Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Основные средства, в том числе: | - | - | 19 422 583 | - | - | 16 121 017 |
| земля | - | - | 108 642 | - | - | 108 642 |
| здания | - | - | 19 313 941 | - | - | 16 012 375 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, в том числе: | - | - | 3 112 439 | - | - | 3 942 344 |
| активы, переданные в доверительное управление | - | - | 2 310 941 | - | - | 3 229 777 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 4 134 | - | - | - |
| Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | - | - | 7 715 | - | - | 7 715 |
| ИТОГО нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости | - | - | 22 546 871 | - | - | 20 071 076 |



Ниже приведена информация о влиянии нефинансовых активов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, на финансовый результат и прочий совокупный доход:

| | Основные средства | | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | | Активы, переданные в доверительное управление | | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | |
|------------------------------------|-------------------|---------|--|----------|---|-----------|--|------|--|---------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Влияние на финансовый результат | - | (2 356) | (8 177) | (30 624) | (642 024) | (502 373) | (8 163) | - | - | (1 402) |
| Влияние на прочий совокупный доход | 6 488 | 944 546 | - | - | - | - | - | - | - | - |

8.13. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|--|--------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Финансовые активы, в том числе | 118 139 216 | 91.55% | 79 543 654 | 85.77% |
| требования по агентским договорам (факторинг) | 60 884 984 | 51.54% | 17 732 864 | 22.29% |
| прочие размещенные средства, не являющиеся ссудой, ссудной или приравненной к ней задолженностью | 23 543 863 | 19.93% | 15 598 679 | 19.61% |
| незавершенные расчеты | 23 280 107 | 19.71% | 20 588 612 | 25.88% |
| просроченные требования по прочим доходам, в т.ч. комиссии по РКО | 5 148 583 | 4.36% | 4 133 395 | 5.20% |
| активы, переданные в доверительное управление и расчеты по ним | 2 323 496 | 1.97% | 3 251 605 | 4.09% |
| расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами | 1 949 873 | 1.65% | 2 512 790 | 3.16% |
| в том числе дебиторская задолженность, срок оплаты которой свыше 12 месяцев | 27 023 | 1.39% | 25 660 | 1.02% |
| требования по прочим операциям | 605 285 | 0.51% | 718 734 | 0.90% |
| дебиторская задолженность, принятая в результате присоединения Банка Балтийский денежные средства, по которым отсутствуют документы, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу (данные средства реклассифицированы из статьи 1 в статью 13 ф.0409806) | 390 640 | 0.33% | 14 992 543 | 18.85% |
| Резервы на возможные потери | (7 452 897) | - | (20 851 927) | - |
| Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 478 110 | - | (61 717) | - |
| Нефинансовые активы, в том числе: | 10 902 737 | 8.45% | 13 197 861 | 14.23% |
| дебиторская задолженность | 6 159 362 | 56.49% | 5 673 862 | 42.99% |
| в том числе дебиторская задолженность, срок погашения которой свыше 12 месяцев | 597 751 | 9.70% | 1 116 | 0.02% |
| суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения НДС, уплаченный | 3 647 925 | 33.46% | 5 464 613 | 41.41% |
| расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) | 1 074 916 | 9.86% | 1 792 361 | 13.58% |
| расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) | 12 814 | 0.12% | 259 302 | 1.96% |
| средства и предметы труда | 7 715 | 0.07% | 7 715 | 0.06% |
| затраты | 5 | 0.00% | 8 | 0.00% |
| Резервы на возможные потери | (3 216 497) | - | (3 684 438) | - |
| ИТОГО прочие активы | 129 041 953 | 100.00% | 92 741 515 | 100.00% |
| ИТОГО чистые прочие активы | 118 850 669 | | 68 143 433 | |

Анализ прочих активов по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 11.4, 11.8 и 11.9 соответственно.

8.14. 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 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Средства юридических лиц | 1 872 072 440 | 50.60% | 1 513 227 791 | 50.84% |
| текущие/расчетные счета | 948 498 121 | 50.67% | 688 464 071 | 45.50% |
| срочные вклады | 923 574 319 | 49.33% | 824 763 720 | 54.50% |
| Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 663 305 588 | 44.96% | 1 319 202 788 | 44.32% |
| подлежащие страхованию, с учетом начисленных процентов по ним, в том числе: | 1 564 043 998 | 94.03% | 1 278 774 936 | 96.94% |
| текущие счета/счета до востребования | 1 286 313 814 | 82.24% | 805 600 131 | 63.00% |
| срочные вклады | 277 730 184 | 17.76% | 473 174 805 | 37.00% |
| не подлежащие страхованию средства физических лиц, в том числе: | 99 261 590 | 5.97% | 40 427 852 | 3.06% |
| брокерские счета | 77 421 018 | 78.00% | 19 459 963 | 48.14% |
| Средства кредитных организаций | 164 051 462 | 4.43% | 144 072 111 | 4.84% |
| привлеченные МБК/МБД | 135 375 434 | 82.52% | 119 163 566 | 82.71% |
| корресподентские счета | 28 414 342 | 17.32% | 24 333 313 | 16.89% |
| иные привлеченные средства | 261 686 | 0.16% | 575 232 | 0.40% |
| ИТОГО привлеченных средств клиентов | 3 699 429 490 | 100.00% | 2 976 502 690 | 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 года.

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

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Физические лица | 1 552 865 714 | 43.92% | 1 237 481 423 | 43.69% |
| Финансовые и инвестиционные компании | 565 175 196 | 15.99% | 492 877 698 | 17.40% |
| Торговля и коммерция | 350 394 613 | 9.91% | 206 373 384 | 7.29% |
| Услуги | 240 458 534 | 6.80% | 195 924 781 | 6.92% |
| Прочие | 206 583 124 | 5.84% | 207 438 676 | 7.32% |
| Производство и строительство | 167 470 201 | 4.74% | 132 319 342 | 4.67% |
| Топливо-энергетический и нефтегазовый сектор | 151 919 606 | 4.30% | 97 971 147 | 3.46% |
| СМИ и телекоммуникации | 136 290 985 | 3.86% | 153 124 781 | 5.41% |
| Транспорт | 96 439 531 | 2.73% | 62 021 006 | 2.19% |
| Наука | 38 673 887 | 1.09% | 25 313 032 | 0.89% |
| Сельское хозяйство и АПК | 29 106 637 | 0.82% | 21 585 309 | 0.76% |
| ИТОГО средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 535 378 028 | 100.00% | 2 832 430 579 | 100.00% |

Значительные концентрации риска по средствам клиентов раскрыты в п.11.7. Анализ средств клиентов по структуре валют приведен в п.11.4, по срокам до погашения – в п.11.8, по географической концентрации – в п.11.9. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.14.

8.15. 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 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
| Форвард, всего, в том числе с базисным активом: | 19 878 580 | 30 630 167 |
| иностранная валюта | 19 772 291 | 30 561 330 |
| драгоценные металлы | 105 137 | 19 221 |
| ценные бумаги | 1 152 | 30 627 |
| другие | - | 18 989 |
| Опцион, всего, в том числе с базисным активом: | 2 036 147 | 629 881 |
| иностранная валюта | 1 360 356 | 187 341 |
| драгоценные металлы | 337 696 | 108 817 |
| ценные бумаги | - | - |
| другие | 338 095 | 333 723 |
| Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом: | - | - |
| Своп, всего, в том числе с базисным активом: | 24 071 767 | 7 120 303 |
| иностранная валюта | 14 494 124 | 5 705 161 |
| драгоценные металлы | - | - |
| процентная ставка | 19 821 | 66 162 |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные) | 8 997 360 | 1 147 174 |
| другие | 560 462 | 201 806 |
| Прочие сделки | - | - |
| Итого производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | 45 986 494 | 38 380 351 |

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. 11.4, 11.8 и 11.9 соответственно.

8.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

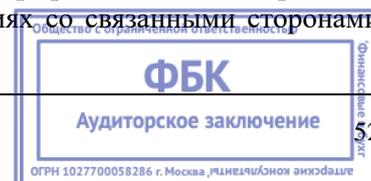
Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе их видов:

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Облигации, в том числе: | 126 130 461 | 88.17% | 103 637 329 | 81.96% |
| выпущенные облигации | 124 225 016 | | 101 689 766 | |
| выпущенные облигации к исполнению | 1 | | 1 | |
| обязательства по выплате процентов и купонов по выпущенным облигациям | 1 927 664 | | 2 017 878 | |
| корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций | (22 220) | | (70 316) | |
| Векселя, в том числе: | 16 921 060 | 11.83% | 22 817 254 | 18.04% |
| дисконтные | 13 107 812 | | 15 820 624 | |
| расчетные | 3 338 484 | | 2 616 079 | |
| процентные | 472 635 | | 4 272 571 | |
| обязательства по выплате процентов по выпущенным векселям | 2 129 | | 107 981 | |
| ИТОГО выпущенные ценные бумаги | 143 051 521 | 100.00% | 126 454 584 | 100.00% |

Ниже представлена информация по выпущенным облигациям:

| ISIN | Валюта обязательства | Сумма обязательства на 01.01.2021 | Дата выпуска | Дата погашения | Дата следующего пересмотра процентных ставок | Ставка купона на 01.01.2021 в процентах годовых |
|--------------|----------------------|-----------------------------------|--------------|----------------|--|---|
| RU000A0JUUA1 | Рубли РФ | 86 096 | 18.09.2014 | 30.08.2029 | 30.08.2021 | 8.25% |
| RU000A0JU90 | Рубли РФ | 2 271 354 | 18.09.2014 | 30.08.2029 | 30.08.2021 | 5.30% |
| RU000A0JV0U1 | Рубли РФ | 3 128 546 | 02.12.2014 | 13.11.2029 | 13.05.2021 | 7.35% |
| RU000A0JWPV3 | Рубли РФ | 38 116 | 11.08.2016 | 24.07.2031 | 24.01.2022 | 7.80% |
| RU000A0JWUX9 | Рубли РФ | 5 000 000 | 04.10.2016 | 16.09.2031 | 16.09.2021 | 9.50% |
| RU000A0JX5W4 | Рубли РФ | 3 383 109 | 23.01.2017 | 05.01.2032 | 30.12.2022 | 6.50% |
| RU000A0JXRV7 | Рубли РФ | 3 124 292 | 30.05.2017 | 11.05.2032 | 13.05.2021 | 5.80% |
| RU000A0ZYBM4 | Рубли РФ | 3 431 554 | 02.10.2017 | 13.10.2032 | 27.09.2023 | 5.90% |
| RU000A0ZYGB6 | Рубли РФ | 469 900 | 23.11.2017 | 04.12.2032 | 16.11.2023 | 5.70% |
| RU000A0ZYU21 | Рубли РФ | 10 000 000 | 21.02.2018 | 04.03.2033 | 11.02.2021 | 7.35% |
| RU000A0ZYWB3 | Рубли РФ | 10 000 000 | 06.03.2018 | 17.03.2033 | 26.08.2021 | 7.35% |
| RU000A0ZZEW4 | Рубли РФ | 10 000 000 | 31.07.2018 | 02.08.2021 | - | 7.90% |
| 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% |
| RU000A100998 | Рубли РФ | 10 000 000 | 12.04.2019 | 13.04.2021 | - | 8.55% |
| 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% |
| RU000A101QP6 | Рубли РФ | 10 000 000 | 03.06.2020 | 04.06.2021 | - | 5.75% |
| 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% |
| RU000A0ZZ4B9 | Доллары США | 887 395 | 20.04.2018 | 20.10.2021 | - | 0.01% |
| RU000A0ZZG36 | Доллары США | 591 006 | 10.08.2018 | 06.09.2021 | - | 0.01% |
| RU000A0ZYFE2 | ЕВРО | 1 813 648 | 13.11.2017 | 07.11.2022 | - | 0.01% |
| | | 124 225 016 | | | | |

Анализ обязательств по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 11.4, 11.8 и 11.9 соответственно. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.14.



8.17. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Финансовые обязательства, в том числе | 56 948 302 | 95.10% | 47 821 077 | 90.27% |
| незавершенные расчеты | 25 115 065 | 44.10% | 27 211 756 | 56.90% |
| прочие обязательства (расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с прочими кредиторами) | 22 306 967 | 39.17% | 19 858 005 | 41.53% |
| арендные обязательства | 8 752 700 | 15.37% | - | - |
| расчеты по выданным банковским гарантиям | 702 938 | 1.23% | 456 212 | 0.95% |
| расчеты по процентам по предоставленным средствам | 69 695 | 0.12% | 18 404 | 0.04% |
| расчеты по конверсионным операциям | 696 | 0.00% | 276 450 | 0.58% |
| расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг | 241 | 0.00% | 250 | 0.00% |
| Нефинансовые обязательства, в том числе: | 2 934 079 | 4.90% | 5 153 906 | 9.73% |
| резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 135 713 | 4.63% | 3 379 160 | 65.57% |
| расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) | 1 959 038 | 66.77% | 1 211 941 | 23.52% |
| суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 839 328 | 28.61% | 562 805 | 10.92% |
| Корректировка стоимости банковских гарантий до величин их справедливой стоимости | (422 645) | - | (419 886) | - |
| ИТОГО прочие обязательства | 59 459 736 | 100.00% | 52 555 097 | 100.00% |

Анализ обязательств по валютам и срокам до погашения, а также по географической концентрации – приведен в пп. 11.4, 11.8 и 11.9 соответственно.

8.18. 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 (б/сч 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 (внб/сч 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 года:

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 135 713 | 3 379 160 |
| Условные обязательства некредитного характера | 3 767 709 | 922 086 |

8.19. 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 года:

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|---|----------------------|----------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 1 854 040 932 | 1 467 699 492 |
| Выданные гарантии и поручительства | 258 894 979 | 136 425 653 |
| Аккредитивы | 85 996 948 | 49 839 528 |
| Итого условных обязательств кредитного характера | 2 198 932 859 | 1 653 964 673 |
| Резерв на возможные потери | 27 794 752 | 23 289 114 |
| Корректировка РВП до ОР под ОКУ | (24 501 216) | (18 092 079) |
| Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП | 2 171 138 107 | 1 630 675 559 |
| Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом ОР под ОКУ | 2 195 639 323 | 1 648 767 638 |

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 и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено ниже:

| | 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 | 1 194 816 | 2 740 605 | 570 217 | 4 505 638 |
| Создание (-) /восстановление (+) корректировок РВП до ОР под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода | (843 769) | (5 062 991) | (502 377) | (6 409 137) |
| 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) | (7 467 649) | (1 653 348) | (24 501 216) |

| | Неиспользованные кредитные линии | Выданные гарантии и поручительства | Аккредитивы | Итого |
|--|----------------------------------|------------------------------------|--------------------|---------------------|
| Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019 | 11 729 102 | 2 961 968 | 271 334 | 14 962 404 |
| Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода | 4 448 323 | 2 928 428 | 949 959 | 8 326 710 |
| 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) |

8.20. 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.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- продавать (переуступать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- иметь свободный доступ к документам Банка в установленном порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;
- передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости принадлежащих ему акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров.

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

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

Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 1 процентом обыкновенных акций Банка, вправе обратиться с иском к члену Совета директоров, Председателю Правления, члену Правления Банка о возмещении



убытков, причиненных Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Выкуп акций Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

В течение 2020 года изменений в уставном капитале и эмиссионном доходе не произошло.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученной Банком прибыли после налогообложения за 2020 год составила 164 233 607 тысяч рублей (за 2019 год – 51 927 031 тысяча рублей).

Далее представлена информация о статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного года.

9.1. Процентные доходы и расходы

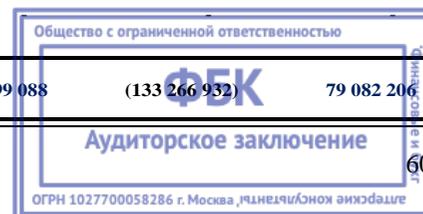
Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов:

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Процентные доходы | | | | |
| По кредитам юридическим лицам | 121 340 966 | 47.34% | 130 736 861 | 51.80% |
| По кредитам физическим лицам | 100 354 313 | 39.15% | 80 718 097 | 31.98% |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 10 713 985 | 4.18% | 10 485 986 | 4.15% |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 702 855 | 4.18% | 15 546 232 | 6.16% |
| По средствам в других банках | 7 113 139 | 2.77% | 10 972 174 | 4.35% |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 118 451 | 2.39% | 3 926 886 | 1.56% |
| Итого процентных доходов | 256 343 709 | 100.00% | 252 386 236 | 100.00% |
| Процентные расходы | | | | |
| По депозитам юридических лиц | 43 408 789 | 42.59% | 47 343 555 | 41.69% |
| По депозитам физических лиц | 16 381 605 | 16.07% | 21 059 029 | 18.54% |
| По средствам на банковских счетах физических лиц | 15 002 665 | 14.72% | 14 012 481 | 12.34% |
| По средствам на банковских счетах юридических лиц | 10 076 299 | 9.89% | 11 508 010 | 10.13% |
| По выпущенным долговым обязательствам | 8 884 185 | 8.72% | 8 617 056 | 7.59% |
| По средствам других банков | 8 137 520 | 7.98% | 10 986 625 | 9.67% |
| Прочие | 22 720 | 0.02% | 32 708 | 0.03% |
| Итого процентных расходов | 101 913 783 | 100.00% | 113 559 464 | 100.00% |
| Чистые процентные доходы | 154 429 926 | | 138 826 772 | |

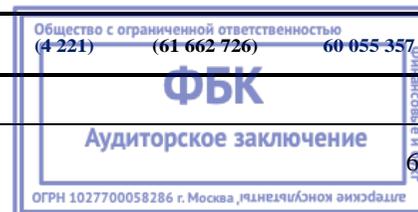
9.2. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 2020 и 2019 годы и их влиянии на финансовый результат:

| | На 01.01.2021 | | 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 | 304 608 782 | (99 606 982) | 200 323 163 | (30 680 736) | (6 174 961) | (9 813 035) | 393 449 | (120 273 615) | 69 319 695 |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности | 43 837 380 | (8 447 035) | 36 683 239 | (5 864 045) | (398 887) | (668 654) | 53 198 | (8 221 682) | 2 636 188 |
| Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 3 157 | - | 3 477 | - | - | - | - | 320 | - |
| Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 301 517 | (72 049) | 319 127 | (49 891) | - | (220 326) | 152 441 | (202 716) | 174 599 |
| Резервы под обесценение инвестиций в дочерние и зависимые организации | 15 985 242 | - | 230 296 | - | - | - | - | (15 754 946) | - |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 10 669 394 | (478 110) | 24 536 365 | 61 717 | (723 063) | (730 564) | - | 12 413 344 | 539 827 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 28 043 542 | (24 501 217) | 23 572 458 | (18 092 079) | - | - | - | (4 471 084) | 6 409 138 |
| Корректировка стоимости банковских гарантий до величин их справедливой стоимости | - | (422 645) | - | (419 886) | - | - | - | - | 2 759 |
| Резервы, созданные по основным средствам | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 135 713 | - | 3 379 160 | - | - | - | - | 3 243 447 | - |
| РВП по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по ССПУ, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения № 611-П | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ИТОГО | 403 584 727 | (133 528 038) | 289 047 285 | (55 044 920) | (7 296 911) | (11 432 579) | 599 088 | (133 266 932) | 79 082 206 |



| | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | Сумма 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 | Сумма резерва, отраженная (+)/ списанная (-), в результате присоединения ПАО "Балтийский Банк" | Сумма корректировок до ОР под ОКУ, отраженная (+)/ списанная (-), в результате присоединения ПАО "Балтийский Банк" | 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 | | | | | | | |
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 200 323 163 | (30 680 736) | 195 573 305 | (9 898 498) | (28 067 274) | 4 750 019 | 5 713 541 | (4 170) | (37 002 089) | 35 426 585 |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности | 36 683 239 | (5 864 045) | 3 161 920 | (727 234) | (1 759 484) | 259 548 | 596 903 | (51) | (35 411 134) | 6 123 542 |
| Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 3 477 | - | 3 985 | - | - | - | - | - | 508 | - |
| Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 319 127 | (49 891) | 352 205 | - | (15 000) | 5 091 | - | - | 18 078 | 54 982 |
| Резервы под обесценение инвестиций в дочерние и зависимые организации | 230 296 | - | 498 245 | - | - | - | 111 500 | - | 379 449 | - |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 24 536 365 | 61 717 | 30 986 018 | (302 229) | (1 482 740) | - | 13 909 810 | - | 18 574 494 | (61 717) |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 23 572 458 | (18 511 965) | 15 372 653 | - | - | - | - | - | (8 199 805) | 18 511 965 |
| Резервы, созданные по основным средствам | - | - | 5 763 | - | - | - | (5 371) | - | 392 | - |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 3 379 160 | - | 113 094 | - | - | - | 3 243 447 | - | (22 619) | - |
| РВП по контрагентам сделок с ценными бумагами, оцениваемыми по ССПУ, который создается в соответствии с пунктом 2.8 Положения № 611-П | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ИТОГО | 289 047 285 | (55 044 920) | 246 067 188 | (10 927 961) | (31 324 498) | 5 014 658 | 23 569 830 | (4 221) | (61 662 726) | 60 055 357 |



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

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или | | | | |
| От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, | 3 679 293 | 16.06% | 3 715 952 | 49.52% |
| в том числе: | | | | |
| Российской Федерации | 5 139 | | 120 329 | |
| субъектов Российской Федерации | - | | - | |
| кредитных организаций | 4 585 | | 5 897 | |
| прочих резидентов | 97 530 | | 443 693 | |
| иностранных государств | 14 971 | | 26 142 | |
| банков-нерезидентов | - | | 4 425 | |
| прочих нерезидентов | 3 557 068 | | 3 115 466 | |
| От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, | 1 539 965 | 6.72% | 599 848 | 7.99% |
| в том числе: | | | | |
| кредитных организаций | 42 977 | | 120 041 | |
| прочих резидентов | 340 492 | | 231 950 | |
| банков-нерезидентов | 392 | | 1 957 | |
| прочих нерезидентов | 1 156 104 | | 245 900 | |
| От операций с ПФИ, | 17 692 206 | 77.22% | 3 187 811 | 42.48% |
| в том числе по базисным активам: | | | | |
| иностранная валюта | 13 682 262 | | 2 020 905 | |
| процентные ставки | 2 171 973 | | 294 623 | |
| ценные бумаги | 102 095 | | 68 072 | |
| драгоценные металлы | 974 230 | | 80 542 | |
| другие активы | 761 646 | | 723 669 | |
| Итого доходов от операций с финансовыми активами, оценив. по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 22 911 464 | 100.00% | 7 503 611 | 100.00% |
| Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и | | | | |
| От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, | 303 378 | 4.25% | 122 112 | 0.27% |
| в том числе: | | | | |
| Российской Федерации | 59 848 | | 67 084 | |
| кредитных организаций | 406 | | 374 | |
| прочих резидентов | 63 630 | | 22 466 | |
| иностранных государств | - | | 1 037 | |
| банков-нерезидентов | 2 800 | | 204 | |
| прочих нерезидентов | 176 694 | | 30 947 | |
| От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, | 1 063 643 | 14.89% | 3 708 225 | 8.17% |
| в том числе: | | | | |
| кредитных организаций | 36 697 | | 40 031 | |
| прочих резидентов | 75 476 | | 202 736 | |
| банков-нерезидентов | 304 | | 1 738 | |
| прочих нерезидентов | 951 166 | | 3 463 720 | |
| От операций с ПФИ, | 5 776 181 | 80.86% | 41 546 102 | 91.56% |
| в том числе по базисным активам: | | | | |
| иностранная валюта | 3 446 462 | | 40 609 914 | |
| процентные ставки | - | | - | |
| ценные бумаги | 1 208 819 | | 821 067 | |
| драгоценные металлы | 1 070 267 | | 51 422 | |
| другие активы | 50 633 | | 63 699 | |
| Итого расходов от операций с финансовыми активами, оценив. по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 143 202 | 100.00% | 45 376 439 | 100.00% |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценив. по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 768 262 | | | |



9.4. 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 2020 год | За 2019 год |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|
| В составе прибыли | 5 834 214 879 | 1 911 767 332 |
| В составе убытков | 5 737 297 064 | 1 929 469 577 |
| ИТОГО прибыль (+) /убыток (-) | 96 917 815 | (17 702 245) |

9.5. Комиссионные доходы и расходы

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

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Комиссионные доходы | | | | |
| За расчетное и кассовое обслуживание | 55 443 749 | 40.88% | 52 206 632 | 47.00% |
| За осуществление переводов денежных средств | 25 820 828 | 19.04% | 21 110 526 | 19.01% |
| За открытие и ведение банковских счетов | 20 037 591 | 14.77% | 14 975 719 | 13.48% |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 17 535 125 | 12.93% | 10 144 348 | 9.13% |
| От других операций | 9 624 950 | 7.10% | 6 850 804 | 6.17% |
| От операций с валютными ценностями | 4 777 162 | 3.52% | 4 057 323 | 3.65% |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 2 394 199 | 1.77% | 1 731 011 | 1.56% |
| Итого комиссионных доходов | 135 633 604 | 100.00% | 111 076 363 | 100.00% |
| Комиссионные расходы | | | | |
| За расчетное и кассовое обслуживание | 9 864 315 | 30.32% | 7 998 876 | 27.07% |
| Прочие комиссии за услуги платежных и расчетных систем (кроме переводов) | 9 744 223 | 29.95% | 8 200 813 | 27.76% |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 8 380 214 | 25.76% | 8 796 551 | 29.77% |
| Прочие комиссионные расходы | 1 929 846 | 5.93% | 1 396 861 | 4.73% |
| По полученным банковским гарантиям и поручительствам | 1 319 753 | 4.06% | 1 083 323 | 3.67% |
| За услуги по переводам денежных средств | 750 039 | 2.31% | 604 958 | 2.05% |
| По услугам коллекторских агентств | 272 891 | 0.84% | 1 314 364 | 4.45% |
| По операциям с валютными ценностями | 163 681 | 0.50% | 54 622 | 0.18% |
| По операциям РЕПО/займа ценных бумаг | 102 642 | 0.32% | 83 406 | 0.28% |
| За открытие и ведение банковских счетов | 3 201 | 0.01% | 10 278 | 0.03% |
| Итого комиссионных расходов | 32 530 805 | 100.00% | 29 544 052 | 100.00% |
| Чистые комиссионные доходы | 103 102 799 | | 81 532 311 | |

9.6. Операционные доходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих операционных доходов:

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 1 238 427 | 17.22% | 3 725 856 | 43.00% |
| Доходы от оказания консультационных и информационных услуг | 662 470 | 9.21% | 350 718 | 4.05% |
| Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации | 629 411 | 8.75% | 753 044 | 8.69% |
| Доходы от операций с привлеченными средствами | 568 522 | 7.91% | 520 032 | 6.00% |
| Доходы от аренды | 459 506 | 6.39% | 153 781 | 1.77% |
| Доходы от передачи активов в доверительное управление | 353 439 | 4.92% | 676 380 | 7.81% |
| Доходы по операциям с основными средствами, НМА, НВрНОД и долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 65 953 | 0.92% | 167 688 | 1.94% |
| Другие операционные доходы | 3 212 918 | 44.68% | 2 318 096 | 26.75% |
| Итого операционные доходы | 7 190 646 | 100.00% | 8 665 595 | 100.00% |

9.7. Операционные расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре операционных расходов:

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Расходы на содержание персонала | 54 626 059 | 45.99% | 45 350 958 | 43.17% |
| Организационные и управленческие расходы | 25 928 277 | 21.83% | 24 423 944 | 23.25% |
| Расходы по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) | 8 527 456 | 7.18% | 5 452 304 | 5.19% |
| Амортизация основных средств и НМА | 7 843 006 | 6.60% | 3 769 194 | 3.59% |
| Прочие расходы с основными средствами, НМА, НВрНОД, имуществом и долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 5 487 256 | 4.62% | 4 671 097 | 4.45% |
| Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка | 2 246 043 | 1.89% | 7 517 491 | 7.16% |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 964 056 | 0.81% | 1 714 287 | 1.63% |
| Расходы от операций с полученными кредитами и прочими привлеченными средствами | 340 555 | 0.29% | 1 445 780 | 1.38% |
| Другие операционные расходы | 12 825 725 | 10.80% | 10 696 036 | 10.18% |
| Итого операционные расходы | 118 788 433 | 100.00% | 105 041 091 | 100.00% |

Ниже представлена информация об объеме и структуре расходов на содержание персонала:

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Расходы на оплату труда | 39 723 025 | 72.72% | 34 589 577 | 76.27% |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 9 862 681 | 18.05% | 8 319 338 | 18.34% |
| Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 4 521 182 | 8.28% | 1 724 995 | 3.80% |
| Другие расходы на содержание персонала | 519 171 | 0.95% | 717 048 | 1.58% |
| Итого расходы на содержание персонала | 54 626 059 | 100.00% | 45 350 958 | 100.00% |



9.8. Расходы по налогам

Ниже представлена информация о суммах налога, уплачиваемых Банком:

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Сумма | Уд.вес, % | Сумма | Уд.вес, % |
| Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль | 40 953 749 | 82.77% | 13 807 536 | 71.69% |
| НДС | 8 061 702 | 16.29% | 5 189 672 | 26.95% |
| Налог на имущество | 331 328 | 0.67% | 197 169 | 1.02% |
| Страховые взносы по социальному страхованию по договорам гражданско-правового характера | 106 233 | 0.21% | 25 545 | 0.13% |
| Госпошлина и прочие сборы | 10 590 | 0.02% | 6 303 | 0.03% |
| Налог на доходы, уплаченный в иностранных государствах | 10 191 | 0.02% | 10 130 | 0.05% |
| Земельный налог | 7 002 | 0.01% | 10 251 | 0.05% |
| Транспортный налог | 406 | 0.00% | 1 669 | 0.01% |
| Налог на доходы в виде дивидендов, удержанный эмитентом | 4 | 0.00% | 11 565 | 0.06% |
| Итого расходы на налогам | 49 481 205 | 100.00% | 19 259 840 | 100.00% |

В течение отчетного, а также предшествующего ему года, доходов (расходов), связанных с изменением налоговых ставок, а также введением новых налогов не было.

9.9. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Банка, не изменилась по сравнению с предыдущим годом и составляет 20%.

| | За 2020 год | За 2019 год |
|--|-------------------|-------------------|
| Сумма налога на прибыль, подлежащего уплате по данным налоговой декларации, в том числе: | 23 840 735 | 17 985 752 |
| по ставке 20% | 21 755 939 | 15 431 978 |
| по ставке 15% | 2 079 634 | 2 553 774 |
| по ставке 13% | 5 162 | - |
| Изменение отложенного налога, отнесенного на счета по учету финансового результата, связанного с возникновением и списанием временных разниц | 17 113 014 | (4 248 084) |
| ИТОГО расход по налогу на прибыль | 40 953 749 | 13 737 668 |

В предыдущем 2019 году в составе расходов по налогу на прибыль отражено доначисление налога на прибыль прошлых лет в сумме 69 868 тысяч рублей в связи с уточнением налоговой декларации за 2017 год.

Ниже представлена информация о сверке расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

| | За 2020 год | За 2019 год |
|--|-------------------|-------------------|
| Прибыль по данным бухгалтерского учета до налогообложения | 205 187 356 | 65 734 567 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% | 41 037 471 | 13 146 913 |
| Налоговый эффект в целях налога на прибыль, возникающий от: | (83 722) | 590 755 |
| расходов, не учитываемых в целях налога на прибыль | 1 400 654 | 2 462 887 |
| применение ставки по налогу на прибыль, отличной от 20% | (695 990) | (851 258) |
| временных разниц, связанных с инвестициями | 23 733 | 519 403 |
| доходов, не учитываемых в целях налога на прибыль | (195 789) | (1 587 577) |
| прочих разниц | (647 109) | 25 903 |
| дополнительно начисленных налогооблагаемых доходов (скорректированных в сторону уменьшения расходов) | 30 779 | 21 397 |
| Фактические расходы по налогу на прибыль с учетом поправок в налогооблагаемой базе | 40 953 749 | 13 737 668 |

10. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

10.1. Дивиденды

30 июня 2020 года было проведено годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором принято решение дивиденды по акциям Банка по результатам 2019 отчетного года не выплачивать и чистую прибыль, определенную по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, в размере 51 927 031 459.14 рублей направить на увеличение собственных средств (капитала) Банка.

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 1 (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 2020 года выплат дивидендов в пользу акционеров Банка из прибыли текущего года не производилось.

Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам 2020 финансового года будет рассмотрен на годовом Общем собрании акционеров Банка в июне 2021 года.

11. 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-У¹³, 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.

Банк выстраивает систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) на индивидуальном уровне и на уровне банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК». Банк осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков и учитывает данные результаты при планировании достаточности капитала. Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

В системе управления рисками Банк ориентируется на совершенствование внутренней методологии и процессов риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг. Банк развивает и совершенствует подходы к управлению рисками и капиталом с учетом внутренних моделей кредитного риска, обеспечивая необходимую инфраструктуру и развитие ИТ систем.

Общие принципы организации управления рисками и капиталом Банка:

- Принцип ответственности и вовлеченности высших органов управления и менеджмента: четкая и эффективная организационная структура управления рисками, ответственность за поддержание необходимой достаточности капитала, информированность об уровне принятых рисков и фактах нарушения установленных процедур управления рисками и установленных лимитов.
- Принцип развития риск-культуры: вовлечение и проактивное отношение всех сотрудников к выявлению, оценке, контролю и мониторингу рисков, эффективная коммуникация со смежными подразделениями и качественное взаимодействие в рамках системы управления рисками, понимание и осознание своей ответственности в управлении рисками в рамках своих компетенций со стороны каждого сотрудника.
- Принцип непрерывности процесса управления рисками: управление рисками - постоянный и непрерывный процесс, включающий выявление рисков, анализ, принятие решений, их исполнение и контроль исполнения происходят непрерывно и осуществляются в целях обеспечения конкурентных преимуществ и обеспечения устойчивости функционирования в стратегической перспективе, являясь неотъемлемой частью процесса развития Банка.
- Принцип независимой оценки и контроля рисков: управление рисками основывается на реализации концепции трех независимых линий защиты. Принципы и иные элементы данной концепции подробно изложены в разделе 4 документа.
- Принцип ограничения рисков: Банк устанавливает систему лимитов и показателей, ограничивающих принимаемый уровень рисков.
- Принцип комплексного учета рисков: постоянное улучшение управления рисками с учетом изменений внешней среды, новых направлений деятельности и т.д.
- Принцип прозрачности и полноты раскрытия информации: в рамках регулярной отчетности осуществляется своевременное и полное предоставление объективной информации должностным лицам, коллегиальным органам и инвесторам, в т.ч. в целях обоснованного принятия решений.

¹³ 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».

- Принцип эффективной системы оплаты труда: осуществление идентификации работников, принимающих риски, и учет уровня принимаемых ими рисков, а также горизонта реализации принятых рисков при определении вознаграждения.
- Принцип осмотрительности: совершение операций, принимая во внимание количество доступного капитала, всесторонний анализ рисков, возникающих в результате проведения операций.

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.

11.1. 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.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: нерозничный кредитный риск, риск концентрации нерозничного кредитного риска, кредитный риск контрагента, розничный кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск.

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 ¹⁴ 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 ¹⁵ ; величина потерь в стрессовом сценарии) |
| Операционный риск | Регуляторный и внутренний | Положение № 652-П ¹⁶ для целей определения величины необходимого капитала. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием № 3624-У ¹⁷ , 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 процентных доходов и расходов к изменению процентных ставок |
| Риск концентрации | Внутренний | Дополнительная оценка величины кредитного риска с учетом поправки на гранулярность |

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.

¹⁴ Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

¹⁵ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее – Положение № 511-П).

¹⁶ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение № 652-П).

¹⁷ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Значения показателей риск-аппетита Банка приведены в таблице ниже:

| Тип риска | Краткое наименование показателя риск-аппетита | Предельное значение | Сигнальное значение | Фактические значения | |
|--------------------------------------|---|---|---|----------------------|-----------------|
| | | | | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
| Кредитный риск | EL (КБ) | <=1.0% от корпоративного кредитного портфеля Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк» | >=0.95% | 0.31% | 0.42% |
| | EL (РБ) | <= 6% от розничного кредитного портфеля Блока «Розничный Бизнес» | >=5.7% | 2.51% | 2.46% |
| | CL2 | <= 20% от Капитала Банка | >19% | 4.10% | 4.80% |
| Рыночный риск | PP_RWA_180-И | <= 450 млрд. руб. | >=427.5 млрд. руб. | 258 млрд.руб. | 188 млрд.руб. |
| Операционный риск | Экономическая мера риск-аппетита ОР | 5 млрд. руб. | >=4.5 млрд. руб. | 3.916 млрд.руб. | 3.050 млрд.руб. |
| Процентный риск банковского портфеля | EAR (5% RUB и 3% USD и 3% EUR) | <= 300 млн. долл. | >=285 млн. долл. | 127 млн.долл. | 145 млн.долл. |
| Риск ликвидности | ПКЛ | > min значения, установленного Банком России > 100% | <= min значения, установленного Банком России + 2 пп <= 102% | 120.98% | 126.96% |
| Риск концентрации кредитного риска | TOP20 | <= 400% | >=380% | 171% | 199% |
| 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% | 13.08% | 12.65% |
| | H1.1 | >8% | <=8.35% | 10.07% | 9.09% |
| | H1.2 | >9.5% | <=9.85% | 11.62% | 10.67% |
| Внутренняя достаточность капитала | Уровень достаточности | >100% | <=105% | 215.93% | 218.13% |

В течение 2020 и предшествующего ему года нарушений показателей риск-аппетита (достижения сигнальных значений) не было.

11.2. 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 360 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).

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.

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 котировок Российских кредитно-дефолтных свопов;
- изменения индексов потребительских цен.

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;
- Банк присвоил заемщику дефолтный рейтинг согласно мастер-шкале, вместе с тем Главный кредитный комитет признал заемщика, как имеющего обесцененный кредит. Главный кредитный комитет принимает решение о признании заемщика, как имеющего обесцененный кредит, на основании приведенных ниже критериев малой вероятности погашения кредита:
- заемщик является неплатежеспособным;
- существует вероятность банкротства заемщика;
- прочие критерии, отражающие трудности заемщика по выполнению обязательств.

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, 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:

- 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} – уровень убытков при дефолте 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 наступлений 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 оставшегося 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 статистика 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 индекс потребительских цен, цена на природный газ, российский кредитные дефолтные свопы, 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 физическим 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 01.01.2021 | Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.01.2021 | Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ |
|--|--|---|---|
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 304 608 782 | 205 001 800 | (99 606 982) |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности | 43 837 380 | 35 390 345 | (8 447 035) |
| Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 301 517 | 229 468 | (72 049) |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 10 669 394 | 10 191 284 | (478 110) |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 28 043 542 | 3 542 325 | (24 501 217) |
| ИТОГО | 387 460 615 | 254 355 222 | (133 105 393) |

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.

Нерозничный кредитный риск

В структуре Департамента по управлению рисками Дирекция корпоративных, рыночных рисков и рисков контрагентов отвечает за кредитный риск в отношении клиентов - юридических лиц, финансовых институтов. Банк придерживается общих принципов управления кредитными рисками с учетом сегмента клиента.

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

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

Кредитная политика устанавливает систему лимитов нерозничного кредитного риска (включая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка, лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле Банка, лимиты кредитования на конкретных заемщиков/группу связанных заемщиков, лимиты на операции с контрагентами, административные лимиты), определяет контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов или сигнальных значений лимитов. Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно. Лимиты кредитного риска утверждаются в установленном порядке. Риск на одного заемщика, включая банки и небанковские финансовые институты, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Для оценки кредитного качества заемщика, принятия по нему кредитного решения и установления лимита используется оценка вероятности дефолта и внутренний рейтинг данного заемщика, полученные на основании внутренних моделей, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базель II.

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

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

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

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

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

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

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

В зависимости от полученного кредитного рейтинга клиенту присваивается следующая категория:

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

Нерозничный кредитный риск. Мониторинг. В ходе обычной деятельности Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В случае ухудшения кредитоспособности заемщика и выявлении ряда негативных сигналов клиент подлежит включению в «Лист наблюдения» и отдельному мониторингу возможного будущего ухудшения кредитного качества.

Динамика изменения кредитного качества заемщиков предоставляется для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету. Банк регулярно отслеживает состояние бизнеса своих клиентов, проводит анализ их продаж, динамики маржи и кредитного портфеля. Рейтинги клиентов подлежат регулярному мониторингу и предоставляются уполномоченным коллегиальным органам в составе риск-отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет разработку и внедрение моделей количественной оценки кредитного риска. Банк выделяет внутренние и внешние ресурсы для развития подходов к оценке кредитного рейтинга на основе внутренних моделей оценки, системы риск-индикаторов и риск-стратегии, осуществляет пересмотр матрицы принятия кредитных решений, подходов к управлению обеспечением и процессу взыскания просроченной задолженности, усиливает ИТ-базу, внедряет стандарты управления качеством данных, основываясь на требованиях Банка России и стандартах Базель II.

Нерозничный кредитный риск. Управление риском концентрации. Процедуры по управлению нерозничным кредитным риском предусматривают управление и контроль риска концентрации – подверженности крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам. Процедуры по управлению риском концентрации предусматривают: процедуры выявления и измерения риска концентрации и установление лимитов концентрации. Установление лимитов концентрации кредитных рисков Банка к капиталу Банка направлено на обеспечение соблюдения обязательных нормативов. Лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле Банка ограничивают концентрацию в отношении: рейтинга заемщиков, уровня обеспеченности, отрасли экономики, типа компании, странового риска и др.

Кредитный риск контрагента

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

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

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю риска, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в также в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с учетом связанного с ним рыночного, операционного риска (включая правовой риск), риска ликвидности (ценной бумаги или другого финансового актива, участвующего в сделке с контрагентами), и их взаимовлияния.

Процедуры управления кредитным риском контрагента:

- обеспечивают, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке;
- учитывают в лимитах кредитного риска контрагента лимиты кредитования и торговые лимиты по контрагентам;
- определяют текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);
- оценивают величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации по типам сделок, в отношении групп связанных контрагентов, рынков, с учетом странового риска и т.д.;
- проводят регулярный мониторинг качества контрагентов и уровня кредитного риска контрагента.

Система лимитов состоит из лимитов по операциям и портфельных лимитов концентрации. Система лимитов по операциям состоит из кредитных и/или торговых лимитов по операциям, в зависимости от типов осуществляемых сделок, общего лимита кредитного риска и персональных лимитов. Система лимитов охватывает как конкретного контрагента, так и группу контрагентов.

Лимиты по операциям принятия кредитного риска контрагентов устанавливаются Правлением, ГКК и в рамках индивидуальных полномочий, установленных Кредитной политикой.



В случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ предоставленного обеспечения. Также для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются юридические соглашения, позволяющие применять ликвидационный неттинг. При принятии решений по крупным сделкам с применением производных финансовых инструментов, требующих одобрения коллегиальных органов Банка, учитывается положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента. Банк осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния действующих контрагентов с целью выявления рисков при работе с ними, в т.ч. непрерывный мониторинг новостного фона, ежедневный мониторинг рыночных индикаторов, регулярный мониторинг финансовой отчетности по мере ее подготовки.

Для управления риском концентрации Банк анализирует концентрацию кредитного риска на крупнейших контрагентах, концентрацию кредитного риска контрагентов по группам стран, а также концентрацию кредитного риска контрагентов по рейтингам.

Розничный кредитный риск

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Дирекцию рисков розничного и малого бизнеса и Комитет по рискам розничного и поточного кредитования.

В структуре Департамента по управлению рисками Дирекция рисков розничного и малого бизнеса отвечает за кредитный риск таких продуктов как кредитные карты, кредиты наличными, целевые потребительские кредиты, ипотечное кредитование, продукты, предоставляемые предприятиям поточного кредитования (к которым относятся индивидуальные предприниматели и юридические лица, соответствующие установленным внутренними документами Банка критериям), а также физическим лицам, являющимся собственниками предприятий поточного кредитования.

Политика розничного кредитования и Кредитная политика поточного кредитования устанавливают принципы управления розничными рисками, их идентификацию, оценку, мониторинг и контроль, включая портфельный менеджмент и распределение ответственности по управлению розничным риском. Политика Банка по управлению кредитным риском розничных продуктов ориентирована на формирование портфеля, наименее подверженного волатильности. Кредитная политика поточного кредитования ориентирована на формирование однородного портфеля стандартных ссуд. Дифференцированный подход к управлению розничным кредитным риском обеспечивает целевое соотношение доходности и риска.

Политика розничного кредитования и Кредитная политика Поточного кредитования утверждаются Правлением Банка.

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

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

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

Розничный кредитный риск. Мониторинг. Мониторинг розничных портфелей и портфелей поточного кредитования проводится Дирекцией рисков розничного и малого бизнеса Департамента по управлению рисками на регулярной основе. Такой мониторинг включает отслеживание следующих признаков: показатели одобрения/отказа по продуктам/сегментам клиентов; просрочка (как длительная, так и

случайная); показатели миграции (переход просроченных остатков по различным группам просрочки); показатели обращений и обещаний для отслеживания эффективности взыскания; показатели потерь за прошлые периоды по продуктам и срокам выдачи; специальные пилотные программы; показатели списания по каждому из портфелей продуктов; возмещения по каждому из портфелей продуктов; стабильность процедур оценки риска; результаты по продуктам при использовании таких оценок; и эффективность/действенность процедур сегментации. В рамках данного мониторинга Банк обращает особое внимание на маржу, скорректированную с учетом риска, с целью оптимизации прибыльности портфелей поточного кредитования и розничных портфелей.

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

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

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

Эффективность применяемых статистических моделей и процедур возврата задолженности отслеживается Дирекцией рисков розничного и малого бизнеса Департамента управления рисками в рамках мониторинга розничного кредитного риска на основе регулярной внутренней отчетности.

Управление кредитным риском в период пандемии

Во второй половине 2020 года Банк следовал стратегии усиленного мониторинга, принятой в первой половине года в связи с распространением пандемии COVID-19. Банк преимущественно сфокусировался на кредитовании финансово-устойчивых заемщиков и работе с финансово-устойчивыми контрагентами. Также Банк усилил управление риском концентрации в верхнем сегменте Среднего бизнеса, введя дополнительные лимиты диверсификации кредитного портфеля, отраслевой концентрации, и ограничения чеков сделок. При этом Банк применял послабления, введенные и регламентированные регулятором. В Банке реализована система мониторинга, нацеленная на проактивное выявление возможного изменения кредитного качества заемщиков и контрагентов. Банк осуществляет мониторинг клиентов и контрагентов на регулярной основе с целью выявления ухудшений в определенных отраслях и секторах экономики, а также в разрезе каждого Заемщика и контрагента.

В связи со снятием основных ограничений в экономике и стабилизацией платежного поведения розничных заемщиков, во втором полугодии 2020 года в политике кредитования розничных заемщиков был снят ряд кризисных ограничений, введенных в первой половине года. С целью минимизации рисков Банк продолжает совершенствовать и внедрять новые модели оценки риска, в том числе с использованием данных из внешних источников, совершенствовать процедуры управления лимитами, повышать эффективность процедур сбора просроченной задолженности.

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

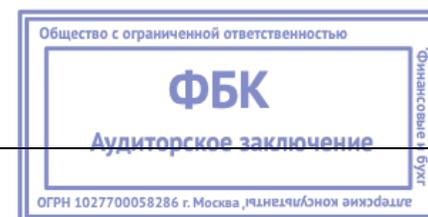
| На 01.01.2021 | Предоставленные кредиты (займы), а также иные требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | Итого | Уд.вес, % |
|---|---|--|----------------------|----------------|
| Стадия 1 | 1 788 305 489 | - | 1 788 305 489 | 79.00% |
| Непросроченные | 1 787 985 965 | - | 1 787 985 965 | |
| Первоклассные | 1 059 250 688 | - | 1 059 250 688 | |
| Хорошие и стандартные | 559 703 802 | - | 559 703 802 | |
| Приемлемые | 120 354 128 | - | 120 354 128 | |
| Плохие | 28 940 889 | - | 28 940 889 | |
| Без присвоения рейтинга | 19 736 458 | - | 19 736 458 | |
| 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 | |
| Первоклассные | 38 250 996 | - | 38 250 996 | |
| Хорошие и стандартные | 163 960 563 | - | 163 960 563 | |
| Приемлемые | 67 843 998 | 37 206 977 | 105 050 975 | |
| Плохие | 12 784 697 | - | 12 784 697 | |
| Без присвоения рейтинга | 376 633 | - | 376 633 | |
| 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 юридических лиц на 1 января 2020 года:

| На 01.01.2020 | 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 | 1 477 615 978 | 64 417 442 | 1 542 033 420 | 86.73% |
| Непросроченные | 1 477 615 978 | 64 417 442 | 1 542 033 420 | |
| Первоклассные | 739 125 345 | - | 739 125 345 | |
| Хорошие и стандартные | 515 062 716 | 64 417 442 | 579 480 158 | |
| Приемлемые | 156 464 136 | - | 156 464 136 | |
| Плохие | 34 036 331 | - | 34 036 331 | |
| Без присвоения рейтинга | 32 927 450 | - | 32 927 450 | |
| Стадия 2 | 89 906 321 | - | 89 906 321 | 5.06% |
| Непросроченные | 88 594 772 | - | 88 594 772 | |
| Первоклассные | 11 377 705 | - | 11 377 705 | |
| Хорошие и стандартные | 64 718 208 | - | 64 718 208 | |
| Приемлемые | 8 163 457 | - | 8 163 457 | |
| Плохие | 4 016 063 | - | 4 016 063 | |
| Без присвоения рейтинга | 319 339 | - | 319 339 | |
| Просроченные до 30 дней | 775 951 | - | 775 951 | |
| Просроченные от 31 до 90 дней | 535 598 | - | 535 598 | |
| Стадия 3 | 146 018 531 | - | 146 018 531 | 8.21% |
| Непросроченные | 15 366 344 | - | 15 366 344 | |
| Просроченные до 30 дней | 234 407 | - | 234 407 | |
| Просроченные от 31 до 90 дней | 436 143 | - | 436 143 | |
| Просроченные от 91 до 180 дней | 1 641 777 | - | 1 641 777 | |
| Просроченные свыше 180 дней | 128 339 860 | - | 128 339 860 | |
| Приобретенные кредитно-обесцененные | - | - | - | |
| Итого ссудная задолженность юридических лиц | 1 713 540 830 | 64 417 442 | 1 777 958 272 | 100.00% |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 120 676 393 | 898 | 120 677 291 | |
| Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ | 1 592 864 437 | 64 416 544 | 1 657 280 981 | |

Ниже представлена информация об изменениях в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и стоимости кредитов, предоставленных юридическим лицам, между началом и концом отчетного периода:

| | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | | | Кредиты до вычета резерва под ОКУ | | | |
|--|--|---|---|----------------------|--|---|---|------------------------|
| | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| На 1 января 2020 года | (6 518 636) | (2 030 641) | (112 128 014) | (120 677 291) | 1 542 033 420 | 89 906 321 | 146 018 531 | 1 777 958 272 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2 и из Стадии 3 в Стадию 2) | 2 164 756 | (2 164 756) | - | - | (197 439 992) | 196 872 519 | - | (567 473) |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | 722 459 | 368 388 | (1 090 847) | - | (1 018 259) | (805 239) | 1 823 498 | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | (45 580) | 44 975 | 605 | - | 31 250 487 | (31 234 989) | (15 498) | - |
| Вновь созданные или приобретенные | (13 071 872) | (1 624 894) | (10 139 092) | (24 835 858) | 2 432 351 434 | 191 300 645 | 33 513 990 | 2 657 166 069 |
| Погашения | 10 971 687 | 2 298 215 | 12 591 559 | 25 861 461 | (2 118 510 081) | (127 881 608) | (37 116 731) | (2 283 508 420) |
| Досоздание / восстановление резерва | 142 152 | (986 682) | (7 525 104) | (8 369 634) | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период | 883 602 | (2 064 754) | (6 162 879) | (7 344 031) | 146 633 589 | 228 251 328 | (1 794 741) | 373 090 176 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i> | | | | | | | | |
| Списания за счет сформированного резерва | - | - | 3 445 541 | 3 445 541 | - | - | (3 445 541) | (3 445 541) |
| Реализация кредитных требований | 3 606 | 32 818 | 120 412 | 156 836 | (7 916 406) | (276 896) | (265 954) | (8 459 256) |
| Курсовые разницы | (124 994) | (64 892) | (8 070 464) | (8 260 350) | 107 554 886 | 3 546 076 | 13 314 306 | 124 415 268 |
| На 1 января 2021 года | (5 756 422) | (4 127 469) | (122 795 404) | (132 679 295) | 1 788 305 489 | 321 426 829 | 153 826 601 | 2 263 558 919 |



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

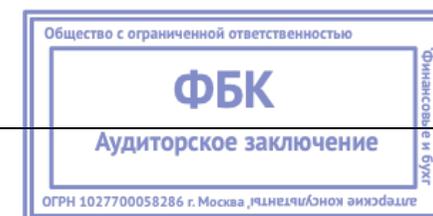
| На 01.01.2021 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | МБК/МБД | Прочие требования к кредитным организациям, признаваемые ссудной задолженностью | Итого | Уд.вес, % |
|---|--|--------------------|---|--------------------|----------------|
| 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 | |
| Первоклассные | 193 916 685 | 109 666 636 | 99 | 303 583 420 | |
| Хорошие и стандартные | - | 25 792 141 | - | 25 792 141 | |
| Приемлемые | - | 4 534 | - | 4 534 | |
| Плохие | - | - | - | - | |
| Без присвоения рейтинга | - | - | - | - | |
| Стадия 2 | - | 13 850 216 | 3 040 | 13 853 256 | 4.04% |
| Непросроченные | - | 13 850 216 | 3 040 | 13 853 256 | |
| Первоклассные | - | 13 850 216 | 3 040 | 13 853 256 | |
| Хорошие и стандартные | - | - | - | - | |
| Приемлемые | - | - | - | - | |
| Плохие | - | - | - | - | |
| Без присвоения рейтинга | - | - | - | - | |
| 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 качестве ссудной задолженности кредитных организаций на 1 января 2020 года:

| На 01.01.2020 | 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 | 142 131 972 | 85 171 962 | 294 563 | 227 598 497 | 95.85% |
| Непросроченные | 142 131 972 | 85 171 962 | 294 563 | 227 598 497 | |
| Первоклассные | 126 422 733 | 60 675 820 | - | 187 098 553 | |
| Хорошие и стандартные | 9 047 022 | 23 888 208 | - | 32 935 230 | |
| Приемлемые | 6 662 217 | 606 934 | - | 7 269 151 | |
| Плохие | - | - | - | - | |
| Без присвоения рейтинга | - | 1 000 | 294 563 | 295 563 | |
| Стадия 2 | - | 9 822 059 | 22 789 | 9 844 848 | 4.15% |
| Непросроченные | - | 9 822 059 | - | 9 822 059 | |
| Первоклассные | - | 9 522 059 | - | 9 522 059 | |
| Хорошие и стандартные | - | - | - | - | |
| Приемлемые | - | - | - | - | |
| Плохие | - | - | - | - | |
| Без присвоения рейтинга | - | 300 000 | - | 300 000 | |
| Просроченные до 30 дней | - | - | 22 789 | 22 789 | |
| 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 | 142 131 972 | 94 994 021 | 317 352 | 237 443 345 | 100.00% |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 54 | 28 779 | 228 | 29 061 | |
| Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом ОР под ОКУ | 142 131 918 | 94 965 242 | 317 124 | 237 414 284 | |

Ниже представлена информация об изменениях в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и стоимости кредитов, предоставленных кредитным организациям, между началом и концом отчетного периода:

| | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | | | Кредиты до вычета резерва под ОКУ | | | |
|--|--|---|---|------------------|--|---|---|----------------------|
| | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| На 1 января 2020 года | (23 822) | (5 239) | - | (29 061) | 227 598 497 | 9 844 848 | - | 237 443 345 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2 и из Стадии 3 в Стадию 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1) | (1 822) | 1 822 | - | - | 4 881 864 | (4 881 864) | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | (63 194) | (385 558) | - | (448 752) | 380 955 851 | 98 700 559 | - | 479 656 410 |
| Погашения | 57 350 | 341 441 | - | 398 791 | (283 920 550) | (91 331 286) | - | (375 251 836) |
| Досоздание / восстановление резерва | 18 | 44 | - | 62 | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период | (7 648) | (42 251) | - | (49 899) | 101 917 165 | 2 487 409 | - | 104 404 574 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i> | | | | | | | | |
| Списания за счет сформированного резерва | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Реализация кредитных требований | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Курсовые разницы | (267) | (4 146) | - | (4 413) | (135 567) | 1 520 999 | - | 1 385 432 |
| На 1 января 2021 года | (31 737) | (51 636) | - | (83 373) | 329 380 095 | 13 853 256 | - | 343 233 351 |



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 | |
| Первоклассные | 50 035 295 | 226 963 661 | 1 292 | 277 000 248 | |
| Хорошие и стандартные | 280 920 741 | 970 | 16 061 | 280 937 772 | |
| Приемлемые | 170 114 194 | 1 111 | 13 429 | 170 128 734 | |
| Плохие | 41 632 515 | 786 | 4 774 | 41 638 075 | |
| Без присвоения рейтинга | - | - | - | - | |
| Просроченные до 30 дней | 3 184 930 | 236 003 | 717 | 2 357 290 | |
| Стадия 2 | 44 074 238 | 367 260 | 562 | 44 442 060 | 5.04% |
| Непросроченные | 36 821 940 | 203 065 | - | 37 025 005 | |
| Первоклассные | 2 240 257 | 203 065 | - | 2 443 322 | |
| Хорошие и стандартные | 168 381 | - | - | 168 381 | |
| Приемлемые | 3 708 252 | - | - | 3 708 252 | |
| Плохие | 30 705 050 | - | - | 30 705 050 | |
| Без присвоения рейтинга | - | - | - | - | |
| Просроченные до 30 дней | 2 357 290 | - | - | 2 357 290 | |
| Просроченные от 31 до 90 дней | 4 429 458 | 164 195 | 562 | 4 476 025 | |
| Просроченные свыше 90 дней | 465 550 | - | - | 464 127 | |
| 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 физических лиц на 1 января 2020 года:

| На 01.01.2020 | Потребительские ссуды и прочие активы, признаваемые ссудами | Ипотечные и жилищные ссуды | Автокредиты | Итого | Уд.вес, % |
|--|---|----------------------------|----------------|--------------------|----------------|
| Стадия 1 | 472 714 168 | 111 192 039 | 174 303 | 584 080 510 | 87.62% |
| Непросроченные | 472 714 168 | 111 192 039 | 174 303 | 584 080 510 | |
| Первоклассные | 11 172 357 | 20 262 498 | 2 802 | 31 437 657 | |
| Хорошие и стандартные | 285 212 556 | 75 204 308 | 59 353 | 360 476 217 | |
| Приемлемые | 150 104 555 | 15 439 211 | 67 586 | 165 611 352 | |
| Плохие | 26 224 700 | 286 022 | 44 562 | 26 555 284 | |
| Без присвоения рейтинга | - | - | - | - | |
| Стадия 2 | 38 316 161 | 293 950 | 4 992 | 38 615 103 | 5.79% |
| Непросроченные | 27 331 210 | 233 204 | 525 | 27 564 939 | |
| Первоклассные | 2 939 | 612 | 525 | 4 076 | |
| Хорошие и стандартные | 129 815 | 32 286 | - | 162 101 | |
| Приемлемые | 5 905 353 | 155 428 | - | 6 060 781 | |
| Плохие | 21 293 103 | 44 878 | - | 21 337 981 | |
| Без присвоения рейтинга | - | - | - | - | |
| Просроченные до 30 дней | 6 652 309 | - | - | 6 652 309 | |
| Просроченные от 31 до 90 дней | 3 974 603 | 60 746 | 4 467 | 4 039 816 | |
| Просроченные свыше 90 дней | 358 039 | - | - | 358 039 | |
| Стадия 3 | 43 366 426 | 142 940 | 451 963 | 43 961 329 | 6.59% |
| Непросроченные | 7 843 288 | 89 309 | 1 502 | 7 934 099 | |
| Просроченные до 30 дней | 1 275 562 | 23 455 | 225 | 1 299 242 | |
| Просроченные от 31 до 90 дней | 1 058 333 | 16 109 | 2 774 | 1 077 216 | |
| Просроченные свыше 90 дней | 33 189 243 | 14 067 | 447 462 | 33 650 772 | |
| Приобретенные кредитно-обесцененные | - | - | - | - | |
| Итого ссудная задолженность физических лиц | 554 396 755 | 111 628 929 | 631 258 | 666 656 942 | 100.00% |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 47 614 244 | 859 686 | 462 145 | 48 936 075 | |
| Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ | 506 782 511 | 110 769 243 | 169 113 | 617 720 867 | |

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 01.01.2021 | | | На 01.01.2020 | | |
|---|--------------------------|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|--|
| | | Задолженность | Сумма обеспечения | Величина, на которую снижен кредитный риск | Задолженность | Сумма обеспечения | Величина, на которую снижен кредитный риск |
| Поручительства (гарантии) юр.лиц | 1 | 15 038 329 | 15 013 862 | 152 911 | 15 146 490 | 15 115 391 | 151 154 |
| Гарантии РФ, Минфина, Банка России | 1 | 3 198 636 | 1 903 000 | 95 150 | - | - | - |
| Под залог векселей АО Альфа-Банк | 1 | 88 005 | 88 005 | 880 | 916 371 | 915 156 | 25 455 |
| Гарантийный депозит юр.лица, размещенный в АО Альфа-Банк | 1 | 68 906 | 45 628 | 14 056 | - | - | - |
| Иное обеспечение I категории качества | 1 | 9 088 531 | 7 099 280 | 2 183 121 | 92 130 | 91 931 | 11 277 |
| Обеспечение II категории качества | 2 | 108 231 274 | 122 851 372 | 19 857 674 | 120 837 175 | 129 378 544 | 16 080 462 |
| Гарантии (поруч-ва) субъектов РФ или муниципальных образований РФ | 2 | 500 000 | 500 000 | 2 500 | 500 000 | 500 000 | 2 500 |
| ИТОГО полученное обеспечение | | 136 213 681 | 147 501 147 | 22 306 292 | 137 492 166 | 146 001 022 | 16 270 848 |

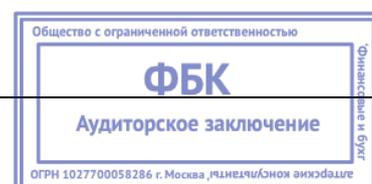
По состоянию на 1 января 2021 года оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам, был бы выше на 28 058 896 тысяч рублей без учета полученного обеспечения (на 1 января 2020 года – на 26 350 158 тысяч рублей).

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 и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|--|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| | 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 | 750 485 235 | 21.5% | 653 960 857 | 24.4% |

Ниже представлена информация о текущем кредитном риске по сделкам ПФИ:

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге | 38 579 809 | 28 921 076 |
| Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения в связи с включением в соглашение о неттинге | 16 299 934 | 3 886 248 |
| Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) | 57.75% | 86.56% |



11.3. Рыночный риск

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

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

Рыночный риск присущ следующим видам операций (сделок):

- торговля ценными бумагами;
- заключение срочных контрактов;
- сделки с иностранной валютой;
- сделки РЕПО;
- сделки с товарами
- иные операции (сделки), признанные операциями (сделками), подверженными рыночному риску в результате профессиональной экспертизы.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают:

- определение структуры торгового портфеля (перечень инструментов, формирующих торговый портфель);
- осуществление предварительного анализа по наличию соответствующей методологии управления рыночным риском перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, характер и виды осуществляемых операций;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

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

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 № 180-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 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|--|---------------|---------------|
| Размер позиции по ценным бумагам, млн.руб. | Позиции по безрисковому ценным бумагам | 221 180 | 263 650 |
| | Позиции по рисковому ценным бумагам | 166 805 | 115 492 |

Позиция в безрисковых бумагах сократилась за счет уменьшения вложений Банка в облигации Банка России и US Treasuries.

Позиция по рисковому бумагам выросла преимущественно за счет увеличения 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 рисковым и безрисковым ценным бумагам:

| Тип ценных бумаг | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Показатель VaR (1-день ист.99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты), млн.руб. | 1 119 | 492 |
| Показатель VaR Банка, млн.руб. | | |
| VaR по безрисковым ценным бумагам | 107 | 43 |
| VaR по рисковым ценным бумагам | 958 | 201 |

По сравнению с предыдущей отчетной датой VaR вырос преимущественно за счет сильного роста волатильности на финансовых рынках в 2020 году, а также увеличения собственной позиции Банка в облигациях.

На 1 января 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.

Методология измерения рыночного риска определяется внутренними документами:

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

Комитет по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты для ограничения рыночного риска.

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 01.01.2021 | 9.6 |
| На 01.01.2020 | 6.68 |

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.

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

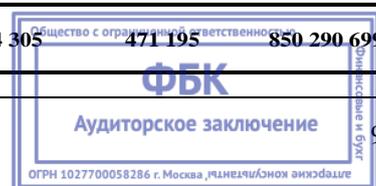
| На 01.01.2021 | Акции | | Облигации | | Деривативы | Валютный риск | Товарные активы | Всего |
|-----------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| | Балансовая позиция | 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 |

| На 01.01.2020 | Акции | | Облигации | | Деривативы | Валютный риск | Товарные активы | Всего |
|-----------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| | Балансовая позиция | Срочные сделки | Балансовая позиция | Срочные сделки | | | | |
| Рыночный риск (РР) | 982 053 | - | 90 400 498 | 245 | 80 285 078 | 19 355 346 | 465 316 | 188 442 864 |
| Процентный риск (ПР) | 35 | - | 7 232 040 | 20 | 6 299 303 | - | - | 12 098 395 |
| ОПР | 1 | - | 1 450 396 | - | 3 505 701 | - | - | 3 523 095 |
| СПР | 34 | - | 5 781 644 | 20 | 2 793 602 | - | - | 8 575 300 |
| ГВР (ПР) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Фондовый риск (ФР) | 78 529 | - | - | - | 123 503 | - | - | 199 567 |
| ОФР | 39 264 | - | - | - | 18 381 | - | - | 55 180 |
| СФР | 39 264 | - | - | - | 69 711 | - | - | 108 976 |
| ГВР (ФР) | - | - | - | - | 35 411 | - | - | 35 411 |
| Валютный риск (ВР) | - | - | - | - | - | 1 548 428 | - | 1 548 428 |
| ГВР (ВР) | - | - | - | - | 1 191 815 | - | - | 1 191 815 |
| Товарный риск (ТР) | - | - | - | - | - | - | 37 225 | 37 225 |
| Основной риск | - | - | - | - | - | - | 24 145 | 24 145 |
| Дополнительный риск | - | - | - | - | - | - | 4 829 | 4 829 |
| ГВР (ТР) | - | - | - | - | - | - | 8 251 | 8 251 |

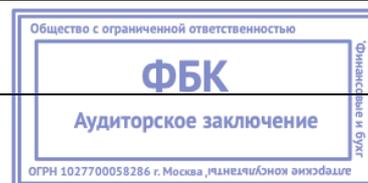
11.4. Активы и обязательства в разрезе валют

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

| 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 | 130 875 733 | - | - | - | 130 875 733 |
| 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 |
| Судная 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. судной 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 | 3 251 579 268 | 1 097 218 633 | 469 462 059 | 28 760 491 | 4 847 020 451 |
| 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 | 55 974 253 | 2 158 647 | 1 283 969 | 42 867 | 59 459 736 |
| Итого обязательств | 2 859 866 238 | 871 266 464 | 237 307 754 | 28 289 296 | 3 996 729 752 |
| 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 |



| На 01.01.2020 | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 64 671 840 | 14 025 467 | 12 966 177 | 768 560 | 92 432 044 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 144 611 170 | - | - | - | 144 611 170 |
| в том числе обязательные резервы | 25 509 332 | - | - | - | 25 509 332 |
| Средства в кредитных организациях до вычета резервов на возможные потери | 826 758 | 103 668 190 | 34 901 912 | 15 675 944 | 155 072 804 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - | (3 477) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 43 257 467 | 60 638 302 | - | - | 103 895 769 |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета РВПС | 1 967 341 421 | 592 984 149 | 160 977 075 | 493 367 | 2 721 796 012 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - | (200 461 621) |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резервов на возможные потери | 255 554 938 | 60 209 114 | 3 451 074 | - | 319 215 126 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - | - |
| Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кр. ссудной задол-сти), до вычета РВП | 64 882 777 | 77 023 604 | 7 594 414 | - | 149 500 795 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - | (269 236) |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 20 756 043 | - | - | - | 20 756 043 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - | (230 296) |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 2 044 893 | - | - | - | 2 044 893 |
| Отложенный налоговый актив | 20 095 191 | - | - | - | 20 095 191 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 38 818 015 | - | - | - | 38 818 015 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 89 950 868 | 1 201 321 | 1 537 212 | 52 114 | 92 741 515 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - | (24 598 082) |
| Итого активов до вычета резервов на возможные потери | 2 712 811 381 | 909 750 147 | 221 427 864 | 16 989 985 | 3 860 979 377 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - | - | (225 562 712) |
| Обязательства | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 8 599 780 | - | - | - | 8 599 780 |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 112 070 563 | 23 575 864 | 7 907 773 | 517 911 | 144 072 111 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 003 775 357 | 656 475 319 | 159 122 806 | 13 057 097 | 2 832 430 579 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 38 380 351 | - | - | - | 38 380 351 |
| Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 116 421 872 | 8 639 597 | 1 393 115 | - | 126 454 584 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 579 034 | - | - | - | 579 034 |
| Отложенные налоговые обязательства | 13 394 781 | - | - | - | 13 394 781 |
| Прочие обязательства | 49 239 247 | 2 034 810 | 1 217 347 | 63 693 | 52 555 097 |
| Итого обязательств | 2 342 460 985 | 690 725 590 | 169 641 041 | 13 638 701 | 3 216 466 317 |
| РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | - | - | 5 480 379 |
| Чистая балансовая позиция | 370 350 396 | 219 024 557 | 51 786 823 | 3 351 284 | 644 513 060 |



11.5. 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. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Процентный риск банковского портфеля возникает по совокупности двух причин: 1) колебаний процентных ставок, которые, при определенной структуре баланса Банка, могут привести к существенным убыткам Банка или изменению стоимости его капитала; 2) отсутствия однозначного соответствия срочностей до пересмотра процентных ставок по активам и пассивам Банка (ненулевой *repricing GAP*), как в силу обусловленных текущей рыночной конъюнктурой возможностей Банка по привлечению и размещению ресурсов, так и в силу наличия встроенной опциональности, то есть права заемщика (кредитора) досрочно расторгнуть контракт с Банком (наличие последней делает срок до пересмотра ставки менее определенным и зависимым от динамики процентных ставок).

Процентный риск банковского портфеля в общем виде классифицируется на следующие виды:

Риск переоценки – риск, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой.

Риск изменения формы и наклона кривой доходности – риск ухудшения финансового положения Банка в будущем, при заключении финансовых инструментов при неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок, то есть заключение финансовых активов по ставкам ниже текущих, а финансовых пассивов по ставкам выше текущих. Уровень данного риска зависит от различий в срочности активов и пассивов Банка и того, происходит ли изменение процентных ставок равномерно по всей кривой доходности (риск параллельного сдвига кривой доходности) либо отличается для инструментов различной срочности (риск непараллельного сдвига кривой доходности).

Базисный риск – риск, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемых процентных ставках (плавающих либо фиксированных) по активам с одной стороны, и обязательствам с другой.

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.

В качестве показателей процентного риска применяется два семейства метрик:

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

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

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

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

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

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

| На 01.01.2021 | 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 | (3 509) | 1 278 624 | 128 753 578 |
| МБК | (85 247) | 1 921 204 | 209 173 502 |
| Портфель ценных бумаг | (4 676 065) | 2 411 273 | 441 671 061 |
| Кредиты юридическим лицам | (28 794 103) | 9 795 599 | 2 170 641 015 |
| Кредиты физическим лицам | (15 383 431) | 2 230 116 | 824 976 089 |
| Обратные РЕПО | (52 247) | 1 891 612 | 193 919 541 |
| Прочие активы | - | - | - |
| ИТОГО | (48 994 602) | 19 528 428 | 3 969 134 786 |
| Чувствительные к процентному риску пассивы | | | |
| МБК | 1 020 401 | (1 333 059) | 180 399 033 |
| Привлечения от юридических лиц | 18 563 104 | (8 948 051) | 1 691 901 991 |
| Привлечения от физических лиц | 24 059 746 | (4 796 105) | 1 543 912 871 |
| Привлечения на рынках капитала | 5 217 362 | (911 891) | 301 315 519 |
| Бессрочные займы | 1 660 976 | - | 93 652 482 |
| РЕПО | 40 246 | (184 261) | 22 360 126 |
| Прочие пассивы | - | - | - |
| ИТОГО | 50 561 835 | (16 173 367) | 3 833 542 022 |

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

| На 01.01.2021 | Балансовые операции | Внебалансовые операции | Всего |
|---|---------------------|------------------------|-------------|
| Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%) | | | |
| Рубли | (1 605 088) | (567 609) | (2 172 697) |
| Доллары США | 5 005 280 | 1 310 069 | 6 315 349 |
| ЕВРО | 1 082 665 | (1 870 257) | (787 592) |
| Чувствительность капитала к изменению процентной ставки на 1% (PV 1%) | | | |
| Рубли | (5 924 729) | 1 388 622 | (4 536 107) |
| Доллары США | 12 604 405 | (3 287 887) | 9 316 518 |
| ЕВРО | (4 254 959) | 1 041 781 | (3 213 178) |

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

В связи с распространением пандемии в 2020 году в части управления операционными рисками в соответствии с рекомендациями Банка России был организован процесс сбора данных о последствиях, возникающих в связи с COVID-19, и их фиксация в базе данных по операционным рискам. Руководству Банка предоставлялась регулярная отчетность.

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 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Операционный риск, всего, | 28 649 815 | 22 935 897 |
| в том числе: | | |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, | 190 998 765 | 152 905 982 |
| в том числе: | | |
| чистые процентные доходы | 121 222 466 | 103 960 184 |
| чистые непроцентные доходы | 69 776 299 | 48 945 798 |

11.7. 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 объемов 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.

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Советом директоров в составе аппетита к риску, содержащий целевые ориентиры показателей риска ликвидности. Политика управления риском ликвидности утверждается Правлением, которое делегирует операционные функции Комитету по управлению активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет поддержку комплексной системы управления активами и пассивами, которая обеспечивает приемлемость риска ликвидности, в том числе соблюдение установленных ограничений на уровень риска ликвидности. Процесс стратегического и финансового планирования также осуществляется с учетом задач соблюдения лимитов риска ликвидности. Комитет по управлению активами и пассивами использует систему показателей и лимитов риска ликвидности в целях обеспечения способности в любой момент покрыть как ожидаемый, так и неожиданный отток денежных средств. Указанные показатели рассчитываются с использованием сценарного подхода, в том числе стресс- тестирования.

Риском ликвидности управляет Казначейство и Департамент по управлению рисками. Контроль риска ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами. С установленной периодичностью Казначейство информирует Комитет по управлению активами и пассивами, Правление и Совет Директоров о состоянии ликвидности и ее изменениях, включая информацию о прогнозных и фактических значениях нормативов ликвидности, установленных Банком России.

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.

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.

| Метрики концентрации привлечений, % | На 01.01.2021 | Внутренние пороговые значения |
|--|---------------|-------------------------------|
| От одного клиента, за исключением спец.компаний-исключений | 0.23% | <=2% |
| От ТОП-20 клиентов | 4.67% | <=20% |
| От государственных организаций | 3.28% | <=30% |
| От одного клиента из списка спец.компаний-исключений | 1.74% | <=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) | 4.60% | <=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 информация 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 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | 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 | 627 208 360 | 17.7% | 561 028 275 | 19.8% |

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 января 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 банков с рейтингом ruAAA по национальной шкале. 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 | 14.15 | 13.54 | 13.14 |
| Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями | 14.29 | 9.67 | 9.58 |
| Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели | 0.02 | 0.21 | 0.17 |

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 | 17.06 | 16.10 | 15.46 |
| МБК | 32.19 | 29.90 | 29.72 |
| Погашение кредитов юридическими лицами | 18.96 | 11.72 | 10.88 |
| Погашение кредитов физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями | 0.02 | 0.21 | 0.17 |

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 января 2021 года объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 337 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 января 2021 года:

- привлечение от Банка России по программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования, составило 7.2 миллиардов рублей;
- средства, которые дополнительно могут быть привлечены от Банка России под залог нерыночных требований по кредитным договорам нефинансовых организаций, составляют 292.0 миллиарда 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 № 180-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 отдельно 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 января 2021 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние сигнальные значения.

| Нормативы ликвидности | Предельные значения, установленные Банком России | Сигнальные значения, установленные в Банке | Фактические значения нормативов | |
|-----------------------|--|--|---------------------------------|---------------|
| | | | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
| Н2 | min 15% | min 20% | 73.15% | 160.72% |
| Н3 | min 50% | min 55% | 100.65% | 157.80% |
| Н4 | max 120% | - | 56.51% | 51.49% |
| ПКЛ | | min 102% | 120.98% | 126.96% |

Поскольку Банк является головной кредитной организацией банковской группы и системно значимой кредитной организацией, расчет НКЛ и НЧСФ осуществляется 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")».



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). На случай возникновения кризиса ликвидности либо появления угрозы такого кризиса. 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 отчетности Банка России;
- из отчетов эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- публикуемой консолидированной финансовой отчетности по МСФО;
- публикуемой информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

11.8. 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.

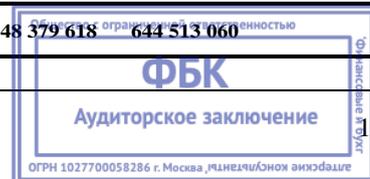
Весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к сроку «До востребования и менее 1 месяца» на основании оценки Банком реализации портфеля.

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 01.01.2021 | 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 в т.ч. обязательные резервы | 99 350 612 | - | - | - | - | 31 525 121 | 130 875 733 |
| 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.судной 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 | 1 490 020 872 | 441 331 514 | 477 683 036 | 1 141 659 843 | 993 774 023 | 302 551 163 | 4 847 020 451 |
| 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 | 59 389 628 | 114 | 12 166 | 47 015 | 10 813 | - | 59 459 736 |
| Итого обязательств | 1 013 684 307 | 492 685 516 | 154 179 777 | 2 080 576 303 | 226 144 904 | 29 458 945 | 3 996 729 752 |
| 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 | 1 111 292 432 |



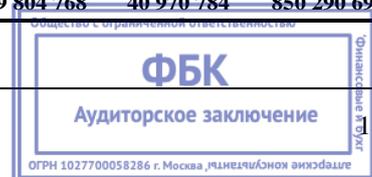
| На 01.01.2020 | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 3-х лет | Свыше 3-х лет | С неопреде- ленным сроком/про- сроченные | Итого |
|--|--|----------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------|---|----------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства | 92 432 044 | - | - | - | - | - | 92 432 044 |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 119 101 838 | - | - | - | - | 25 509 332 | 144 611 170 |
| в т.ч. обязательные резервы | - | - | - | - | - | 25 509 332 | 25 509 332 |
| Средства в кредитных организациях до вычета РВП | 155 072 804 | - | - | - | - | - | 155 072 804 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | (3 477) |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ | 103 895 769 | - | - | - | - | - | 103 895 769 |
| Ссудная задолженность, оценив. по АС, до вычета РВПС | 401 305 965 | 301 280 347 | 291 920 169 | 781 177 513 | 748 906 500 | 197 205 518 | 2 721 796 012 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | (200 461 621) |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП | 319 215 126 | - | - | - | - | - | 319 215 126 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | - |
| Вложения в ценные бумаги и иные фин. активы, оцениваемые по АС (кр. ссудной задол-сти), до вычета РВП | - | 20 777 165 | 15 844 438 | 28 092 486 | 84 786 706 | - | 149 500 795 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | (269 236) |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 20 756 043 | - | - | - | - | - | 20 756 043 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | (230 296) |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 2 044 893 | 2 044 893 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 20 095 191 | 20 095 191 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 378 | 18 399 | - | 55 372 | 40 650 | 38 703 216 | 38 818 015 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 66 744 666 | - | - | 26 776 | - | 25 970 073 | 92 741 515 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | (24 598 082) |
| Итого активов до вычета РВП | 1 278 524 633 | 322 075 911 | 307 764 607 | 809 352 147 | 833 733 856 | 309 528 223 | 3 860 979 377 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | (225 562 712) |
| Обязательства | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 23 000 | 74 269 | 966 400 | 7 536 111 | - | - | 8 599 780 |
| Средства кредитных организаций, оценив. по АС | 49 882 745 | 52 979 163 | 40 543 237 | - | 666 966 | - | 144 072 111 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оценив. по АС | 732 698 921 | 431 709 275 | 155 709 953 | 1 357 331 360 | 154 981 070 | - | 2 832 430 579 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ | 38 380 351 | - | - | - | - | - | 38 380 351 |
| Выпущенные долговые обязательства, оценив. по АС | 9 423 953 | 7 181 595 | 2 694 734 | 50 704 971 | 56 449 331 | - | 126 454 584 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | 579 034 | - | - | - | 579 034 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | 13 394 781 | 13 394 781 |
| Прочие обязательства | 52 555 097 | - | - | - | - | - | 52 555 097 |
| Итого обязательств | 882 964 067 | 491 944 302 | 200 493 358 | 1 415 572 442 | 212 097 367 | 13 394 781 | 3 216 466 317 |
| РВП по усл. об-вам кред. хар-ра, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | | | | | | 5 480 379 |
| Чистый разрыв ликвидности | 395 560 566 | (169 868 391) | 107 271 249 | (606 220 295) | 621 636 489 | 296 133 442 | 644 513 060 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 395 560 566 | 225 692 175 | 332 963 424 | (273 256 871) | 348 379 618 | 644 513 060 | |



11.9. Географическая концентрация активов и обязательств

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

| 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 | 130 875 733 | - | - | - | - | 130 875 733 |
| 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 | 4 010 663 134 | 617 747 860 | 10 136 657 | 142 504 295 | 65 968 505 | 4 847 020 451 |
| 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 | 58 044 288 | 833 710 | 3 971 | 577 767 | - | 59 459 736 |
| Итого обязательств | 3 565 621 351 | 373 745 666 | 29 665 487 | 2 699 527 | 24 997 721 | 3 996 729 752 |
| 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 |



| На 01.01.2020 | Россия | Европа | СНГ | США | Прочие | Итого |
|---|---------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 92 432 044 | - | - | - | - | 92 432 044 |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ в том числе обязательные резервы | 144 611 170 25 509 332 | - | - | - | - | 144 611 170 25 509 332 |
| Средства в кредитных организациях до вычета РВП | 24 679 787 | 23 675 363 | 210 411 | 104 208 162 | 2 299 081 | 155 072 804 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | (3 477) |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ | 12 175 042 | 87 207 698 | 430 619 | 83 214 | 3 999 196 | 103 895 769 |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по АС, до вычета РВПС | 2 449 999 876 | 260 357 199 | 4 902 565 | 1 295 160 | 5 241 212 | 2 721 796 012 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | (200 461 621) |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, до вычета РВП | 264 964 609 | 29 290 385 | - | 24 960 132 | - | 319 215 126 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | - |
| Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по АС (кр. ссудной задол-сти), до вычета РВП | 64 882 777 | 84 033 308 | - | - | 584 710 | 149 500 795 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | (269 236) |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 4 483 044 | 13 627 452 | 2 645 547 | - | - | 20 756 043 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | (230 296) |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 2 044 893 | - | - | - | - | 2 044 893 |
| Отложенный налоговый актив | 20 095 191 | - | - | - | - | 20 095 191 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 38 818 015 | - | - | - | - | 38 818 015 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 91 811 068 | 640 127 | 97 246 | 72 121 | 120 953 | 92 741 515 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | (24 598 082) |
| Итого активов до вычета резервов на возможные потери | 3 210 997 516 | 498 831 532 | 8 286 388 | 130 618 789 | 12 245 152 | 3 860 979 377 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | (225 562 712) |
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 8 599 780 | - | - | - | - | 8 599 780 |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по АС | 126 353 379 | 13 917 736 | 3 800 182 | 11 | 803 | 144 072 111 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по АС | 2 517 707 029 | 271 384 080 | 17 030 253 | 956 144 | 25 353 073 | 2 832 430 579 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ | 3 680 615 | 34 505 140 | 44 660 | 149 936 | - | 38 380 351 |
| Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по АС | 126 454 584 | - | - | - | - | 126 454 584 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 579 034 | - | - | - | - | 579 034 |
| Отложенные налоговые обязательства | 13 394 781 | - | - | - | - | 13 394 781 |
| Прочие обязательства | 51 348 562 | 528 660 | 13 703 | 609 444 | 54 728 | 52 555 097 |
| Итого обязательств | 2 848 117 764 | 320 335 616 | 20 888 798 | 1 715 535 | 25 408 604 | 3 216 466 317 |
| РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | | | | | 5 480 379 |
| Чистая балансовая позиция | 362 879 752 | 178 495 916 | (12 602 410) | 128 903 254 | (13 163 452) | 644 513 060 |



12. 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 № 180-И);
- планирование нормативов достаточности капитала с учетом прогноза капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

12.1. Состав собственных средств (капитала)

С 1 января 2014 года кредитные организации рассчитывают 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:

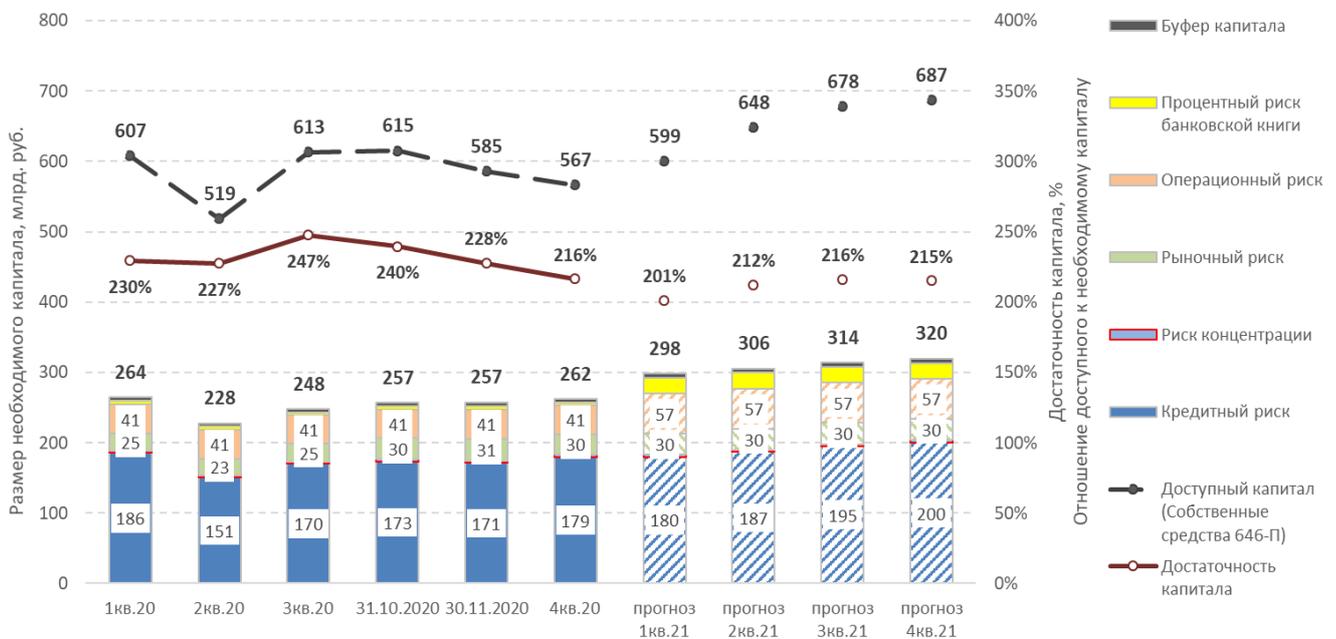
| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|---------------------|---------------------|
| Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 578 090 838 | 487 874 456 |
| Основной капитал, итого, в том числе: | 514 098 813 | 411 142 053 |
| Базовый капитал, в том числе: | 447 182 586 | 350 389 480 |
| Источники базового капитала: | 478 657 533 | 370 604 134 |
| 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 | 113 653 584 | 18 331 737 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 300 625 984 | 287 894 432 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | (31 474 947) | (20 214 653) |
| Нематериальные активы | (11 724 571) | (6 634 763) |
| Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль | - | (239 495) |
| Убыток текущего года | (13 157 689) | (6 747 708) |
| Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов) | (6 592 687) | (6 592 687) |
| Добавочный капитал | 66 916 227 | 60 752 573 |
| Источники добавочного капитала: | 66 916 227 | 60 752 573 |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с правом иностранного государства | 66 916 227 | 60 752 573 |
| Дополнительный капитал, итого, в том числе | 63 992 025 | 76 732 403 |
| Источники дополнительного капитала: | 63 993 698 | 76 732 637 |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | - | - |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | 58 858 162 | 71 594 358 |
| субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ | - | 7 816 805 |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 5 135 536 | 5 138 279 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала: | (1 673) | (234) |
| Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | (1 673) | (234) |

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/.



12.2. 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.

12.3. 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 № 180-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 01.01.2021 | Н1.1 | | Н1.2 | | Н1.0 | |
|--|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| Показатели для расчета нормативов достаточности капитала Банка, | 4 354 184 817 | 100.0% | 4 354 184 817 | 100.0% | 4 360 613 190 | 100.0% |
| в том числе: | | | | | | |
| 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% |

| На 01.01.2020 | Н1.1 | | Н1.2 | | Н1.0 | |
|--|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| Показатели для расчета нормативов достаточности капитала Банка, | 3 839 466 751 | 100.0% | 3 839 466 751 | 100.0% | 3 845 890 096 | 100.0% |
| в том числе: | | | | | | |
| кредитный риск | 3 364 325 174 | 87.6% | 3 364 325 174 | 87.6% | 3 370 748 519 | 87.6% |
| операционный риск | 286 698 713 | 7.5% | 286 698 713 | 7.5% | 286 698 713 | 7.5% |
| рыночный риск | 188 442 864 | 4.9% | 188 442 864 | 4.9% | 188 442 864 | 4.9% |

12.4. Информация об обязательных нормативах достаточности капитала Банка

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

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 01.01.2021 | На 01.01.2020 | |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1 | 10.27 | 9.13 | >=4.5% |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2 | 11.81 | 10.71 | >=6% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 | 13.26 | 12.69 | >=8% |

С 1 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала с 1 января 2020 года равен 2.5% от взвешенных по риску активов.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2020 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов, возможный интервал данной надбавки 0 – 2.5%.

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 с 1 января 2020 года 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.

12.5. Стресс-тестирование

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк проводит оценку достаточности капитала в отношении значимых видов риска в стрессовых условиях не реже одного раза в год. Для каждого значимого типа риска подход к стресс-тестированию определен в индивидуальном порядке.

В рамках ежегодного процесса стресс-тестирования была доработана методология стресс-тестирования в части кредитного риска корпоративного и розничного портфелей. С учетом обновлений был произведен запуск стресс-тестирования на горизонте 2021 года.

Стресс-тестирование заключается в проведении макроэкономического сценарного анализа и оценке влияния стрессового сценария на значимые виды рисков. Ключевыми внешними макроэкономическими факторами, которые определяют стрессовый сценарий, являются: ВВП России, обменный курс доллара к рублю, цена на нефть, ключевая ставка, но, кроме этого, задается состояние дополнительных макрофакторов.

Ниже представлено сравнение сценариев стресс-тестирования:

| Параметры стрессового сценария в отчетах | Дата утверждения сценария | | | | |
|--|---------------------------|--------|--------|--------|-------|
| | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
| Прирост ВВП, % | -3.0% | -2.10% | -1.50% | -4.00% | -5.0% |
| Обменный курс доллара к рублю, в рублях, средний | 83.8 | 96 | 99 | 75 | 107 |
| Цена за баррель нефти Urals, в долларах, минимальная | 15 | 30 | 30 | 25 | 15 |
| Ключевая ставка, % годовых | 1.5% | 8% | 10% | 10% | 14.0% |

Внутренний кризисный сценарий не предусматривает отмену существующих санкций со стороны иностранных государств и предполагает умеренный шок. Главный источник шока, закладываемый сценарием – вторая волна COVID-19 в 4 квартале 2020 года, сопровождаемая введением режима самоизоляции и ограничительных мер по всей стране, что приводит к заметному снижению производственной и потребительской активности и выражается падением ВВП на 15% по итогам 2020 года. На протяжении всего 2021 года восстановление происходит крайне слабо и экономика РФ падает еще на 3%. Ослабление мировой экономики приводит к падению спроса и соответственно цены на нефть до 15 долларов США за баррель. Укрепление курса доллара США до 88 рублей немного компенсирует падение выручки для экспортеров, однако в конечном итоге рублевая цена за баррель нефти падает на 59%.

Пик падения курса приходится на 4 квартал 2020 года. Обесценение рубля негативно сказывается на финансовом положении компаний, в особенности имеющих валютные издержки. Тем не менее, поскольку по состоянию на 3 квартал 2020 года фактическое среднее значение курса доллара США составляло 73 рубля, валютная переоценка не является преобладающим драйвером изменения качества и структуры портфеля.

В условиях снижения потребительской активности и таргетирования инфляции, рост цен по сценарию близок к таргету и выглядит слабым в сравнении с последним кризисом 2014-2015 гг. (максимально 4% в годовом выражении в 4 квартале 2020 года против 18% во 2 квартале 2015 года). Снижение совокупного спроса, спровоцированное введением ограничительных мер, а также повышением безработицы и падением располагаемых доходов населения на фоне снижения экономической активности, ведет к ухудшению финансового положения компаний и падению выпуска. На этом фоне Банк России проводит мягкую денежно-кредитную политику, снижая ключевую ставку до 1.5% в 4 квартале 2020 года и стимулируя экономическую активность.

В условиях рассматриваемого сценария обязательные нормативы достаточности капитала на горизонте 2021 года выполняются с учетом дополнительных надбавок, к концу 2020 года сохраняется запас для обеспечения выполнения нормативов. Доступный капитал (совокупный объем имеющего в распоряжении капитала) полностью покрывает оценку капитала необходимого для покрытия значимых типов рисков в рамках ВПОДК.

Ниже представлены результаты стресс-тестирования достаточности капитала:

| Показатели | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------|------------|
| Параметры стрессового сценария | | |
| Прирост ВВП, % | -3.0% | -2.10% |
| Обменный курс доллара к рублю, в рублях, средний | 83.0 | 97.4 |
| Цена за баррель нефти Urals, в долларах, минимальная | 25.0 | 33.2 |
| Ключевая ставка, % годовых | 1.5% | 8% |
| Результаты стресс-тестирования | | |
| Обязательные нормативы достаточности капитала | | |
| H1.0 | 12.17% | 12.05% |
| H1.1 | 9.13% | 8.52% |
| H1.2 | 10.65% | 10.44% |
| Собственные средства, млрд.руб. | 608 | 586 |
| Всего RWA, млрд.руб., в том числе: | 4996 | 4 865 |
| кредитный риск | 4201 | 4 307 |
| рыночный риск | 236 | 200 |
| операционный риск | 559 | 358 |
| Результаты внутренней оценки достаточности капитала | | |
| Оценка достаточности капитала, % (отношение размеров имеющегося и необходимого капитала) | 171% | 166% |
| Размер необходимого капитала, млрд.руб., в том числе: | 356 | 352 |
| кредитный риск | 230 | 247 |
| рыночный риск | 27 | 23 |
| операционный риск | 64 | 41 |
| дополнительные виды риска (процентный риск банковской книги, риск концентрации, дополнительный резерв необходимого капитала) | 35 | 42 |

13. Информация по сегментам деятельности Банка

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 30 июня 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 01.01.2021 | 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 | 97 793 213 | 30 906 003 | 100 079 575 | 14 512 549 | 243 291 340 |
| Прочие аналогичные доходы | 19 263 089 | - | - | - | 19 263 089 |
| Комиссионные доходы | 14 135 769 | 47 815 639 | 59 115 844 | 767 643 | 121 834 895 |
| Прочие операционные доходы | (21 639) | 26 343 | 162 544 | (166 332) | 916 |
| Итого доходов от внешних контрагентов | 131 170 432 | 78 747 985 | 159 357 963 | 15 113 860 | 384 390 240 |
| Процентные доходы от прочих сегментов | 27 668 235 | 35 131 437 | 55 208 804 | 214 533 095 | 332 541 571 |
| Комиссионные доходы от прочих сегментов | - | - | 85 783 | 1 231 151 | 1 316 934 |
| Итого доходов сегментов | 158 838 667 | 113 879 422 | 214 652 550 | 230 878 106 | 718 248 745 |
| Процентные расходы прочих сегментов | (83 896 015) | (17 377 996) | (51 850 216) | (179 417 344) | (332 541 571) |
| Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке | (20 947 699) | (13 131 912) | (35 261 198) | (43 249 686) | (112 590 495) |
| Прочие аналогичные расходы | - | - | - | - | - |
| Резерв под ОКУ | (9 331 493) | (3 536 100) | (36 714 844) | (1 533 894) | (51 116 331) |
| Комиссионные расходы | (5 734 789) | (6 471 401) | (17 387 982) | (1 984 159) | (31 578 331) |
| Комиссионные расходы от прочих сегментов | (560 944) | (433 514) | - | - | (994 458) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями | 2 998 342 | 4 | (44 146) | 1 738 387 | 4 692 587 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 7 627 094 | 505 799 | 4 540 704 | 90 770 394 | 103 443 991 |
| Прочие резервы | (121 828) | (307 522) | (1 152 209) | 11 681 | (1 569 878) |
| Операционные расходы | (9 157 333) | (15 505 674) | (22 057 820) | (37 601 825) | (84 322 652) |
| Распределенные операционные расходы | (6 080 208) | (10 202 108) | (20 266 598) | 36 549 546 | 632 |
| Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения | 33 633 794 | 47 418 998 | 34 458 241 | 96 161 206 | 211 672 239 |
| 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 |

| На 01.01.2020 | Корпоративные и инвестиционные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции | Итого |
|---|--|-------------------------------------|--------------------------|----------------------|
| Доходы от внешних контрагентов | | | | |
| Процентные доходы | 148 212 208 | 79 418 303 | 23 789 052 | 251 419 563 |
| Комиссионные доходы | 50 869 657 | 59 200 494 | 398 929 | 110 469 080 |
| Прочие операционные доходы | 5 195 233 | 1 713 118 | 135 217 | 7 043 568 |
| Итого доходов от внешних контрагентов | 204 277 098 | 140 331 915 | 24 323 198 | 368 932 211 |
| Доходы от прочих сегментов | | | | |
| Процентные доходы от прочих сегментов | 61 596 172 | 59 119 943 | 224 222 445 | 344 938 560 |
| Комиссионные доходы от прочих сегментов | - | 61 906 | 1 485 737 | 1 547 643 |
| Итого доходов сегментов | 265 873 270 | 199 513 764 | 250 031 380 | 715 418 414 |
| Расходы | | | | |
| Процентные расходы прочих сегментов | (114 587 451) | (41 910 159) | (188 317 139) | (344 814 749) |
| Процентные расходы | (35 072 749) | (34 825 302) | (41 953 114) | (111 851 165) |
| Изменение резервов под обесценение балансовых активов | 10 934 150 | (18 636 662) | 92 678 | (7 609 834) |
| Комиссионные расходы | (5 246 319) | (21 135 470) | (1 852 733) | (28 234 522) |
| Комиссионные расходы прочих сегментов | (1 671 454) | - | - | (1 671 454) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, ПФИ и иностранной валютой | (19 353 779) | 6 384 489 | (40 094 249) | (53 063 539) |
| Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 717 163 | 4 741 777 | (16 385) | 5 442 555 |
| Операционные расходы | (25 941 278) | (31 129 534) | (576 473) | (57 647 285) |
| Распределенные операционные расходы | (18 246 900) | (17 881 962) | (364 938) | (36 493 800) |
| Результат сегментов | 57 404 653 | 45 120 941 | (23 050 973) | 79 474 621 |
| 31 декабря 2019 года | | | | |
| Активы сегментов | 2 092 582 539 | 632 964 873 | 689 680 748 | 3 415 228 160 |
| Обязательства сегментов | 1 224 927 227 | 1 236 671 203 | 655 842 118 | 3 117 440 548 |

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли за год:

| | За 2020 год | За 2019 год |
|---|--------------------|-------------------|
| Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период | 211 672 239 | 79 474 621 |
| Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов | (6 484 883) | (8 287 750) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения за период | 205 187 356 | 71 186 871 |



Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Активы сегментов | 4 226 576 548 | 3 415 228 160 |
| Активы, не отнесенные на сегменты | 353 642 607 | 220 168 696 |
| ИТОГО активов | 4 580 219 155 | 3 635 396 856 |

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| Обязательства сегментов | 3 809 400 471 | 3 117 440 548 |
| Обязательства, не отнесенные на сегменты | 190 871 606 | 104 486 339 |
| ИТОГО обязательств | 4 000 272 077 | 3 221 926 887 |

14. 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».

В 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".

В целях сопоставимости данных за предыдущий период данные за 2019 год были приведены в соответствие с данными за 2020 год.

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

| | На 1 января 2021 года / За 2020 год | | | | |
|--|-------------------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | 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 | - | 88 976 | 9 434 271 | 18 182 | 243 162 |
| Процентные расходы | (11) | (850 171) | (19 797 021) | (105 765) | (88) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 67 671 | (2 657 523) | (30 110 904) | (1 272 293) | 536 451 |
| Прочие доходы за вычетом расходов | 8 610 | 13 695 410 | 2 432 967 | (12 961) | 6 860 |
| Операционные расходы | - | (1 374 412) | (510 977) | (2 906 395) | - |

| | На 1 января 2020 года / За 2019 год | | | | |
|--|-------------------------------------|------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | АВНН | Дочерние компании АВНН | Дочерние организации Банка | Ключевой руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
| Активы | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | - | 57 004 | 153 407 | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 201 453 | 23 718 253 | - | - |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | - | 3 959 764 | 68 040 368 | 241 164 | 3 088 499 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 10 724 569 | 18 565 816 | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | 1 820 667 | 18 644 207 | - | - |
| Прочие активы | 9 | 358 887 | 344 223 | 4 738 | - |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 138 715 | 35 212 343 | 244 333 818 | 6 464 314 | 886 600 |
| средства кредитных организаций | - | 1 270 276 | 183 510 | - | - |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 138 715 | 33 942 068 | 244 150 309 | 6 464 314 | 886 600 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 8 266 | 969 | - | - |
| Прочие обязательства | - | 21 927 | 85 806 | 140 | 177 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | 30 159 | 356 | - | - |
| Внебалансовые обязательства | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | - | 16 121 582 | 9 396 522 | 33 343 | - |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | - | 1 527 158 | 705 300 | - | - |
| Доходы и расходы | | | | | |
| Процентные доходы | - | 293 524 | 10 565 234 | 7 713 | 214 832 |
| Процентные расходы | - | (1 119 136) | (19 523 251) | (135 327) | (1 053) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 74 576 | 643 907 | 18 796 074 | 637 190 | (248 292) |
| Прочие доходы за вычетом расходов | 4 551 | 4 764 540 | 707 051 | 8 234 | 6 679 |
| Операционные расходы | - | (794 414) | (2 044 181) | (2 277 564) | - |

Ниже представлены сведения о вознаграждениях, выплаченных органам управления Банка (заработной плате, премиях, комиссионных, льготах и/или компенсациях расходов, вознаграждениях, отдельно выплачиваемых за участие в работе соответствующего органа управления, а также иные имущественные предоставления):

| | За 2020 год | За 2019 год |
|-------------------|-------------|-------------|
| Совету Директоров | 670 793 | 194 109 |
| Правлению | 2 211 922 | 2 057 969 |

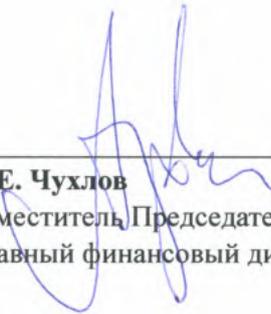


15. Информация о базовой прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2020 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила 2 756.17 рублей (за 2019 год базовая прибыль на акцию составила 871.44 рублей).

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2020 год составила 164 233 607 тысяч рублей (за 2019 год величина прибыли составила 51 927 031 тысячу рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций как в 2020, так и в 2019 году не менялось и составляло 59 587 623 штуки.

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


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




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

30 марта 2021 года

Всего пронумеровано и сброшюровано

152 (с.м.с. *интернет*) листов

Президент ООО «ФБК» *Степанов*

Руководитель задания по акту *Степанов*

