

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
на 01.04.2019 г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Таблица 1.1	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	6
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы	6
Таблица 2.1	6
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	8
Таблица 3.3	8
Таблица 3.4	9
Раздел IV. Кредитный риск	9
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	9
Таблица 4.1.1	9
Таблица 4.1.2	10
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	11
Раздел V. Кредитный риск контрагента	11
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	11
Раздел VII. Рыночный риск	12
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	12
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	12
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	12
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	12
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	12
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	13

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о нормативном капитале и его основных элементах (показателях) в соответствии с Базелем III, а также сумме активов, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала), по состоянию на 01 апреля 2019 года приведена в разделах 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – отчет об уровне достаточности капитала), раскрытой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2019 года в сети Интернет по адресу www.alexbank.ru.

В следующей таблице раскрывается информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источником для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	673 380	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	673 380	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	673 380
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	16 562 298	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
2.2.2		X	450 000	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	47	360 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 186 724	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 297	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 297	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 297
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	252 138	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	180 063	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	108 606
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	72 075	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	100 060	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 304 401	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

На 01 апреля 2019 года собственные средства (капитал) Банка составили 2 351 320 тыс. руб. (01.01.2019: 2 402 803 тыс. руб.). Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) составляет 0,68.

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

На 01.04.2019 года у Банка отсутствуют инструменты, попадающие под требования положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрытой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2019 года в сети Интернет по адресу www.alexbank.ru.

По данным указанной формы отчетности за отчетный период существенно снизилось (улучшилось) значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) с 67,8% до 50,6% по причине увеличения обязательств Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года на 688 244 тыс. руб. или на 77,9%, преимущественно связанного с привлечением депозитов сроком свыше 1 года.

По другим основным показателям деятельности Банка, представленным в разделе 1 формы 0409813 на 01.04.2019 года, существенных изменений за отчетный период не произошло.

Показатели нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, указанные в строках 21 – 37 раздела 1 формы 0409813 рассчитываются в соответствии с определенными в Инструкции Банка России № 180-И методиками их расчета.

В следующей таблице представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И:

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 081 846	12 452 388	966 548
2	при применении стандартизированного подхода	12 081 846	12 452 388	966 548
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	188 532	237 890	15 082
7	при применении стандартизированного подхода	188 532	237 890	15 082
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 244 952	1 948 561	179 596
21	при применении стандартизированного подхода	2 244 952	1 948 561	179 596
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	1 944 650	1 692 738	155 572
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% процентов	180 188	180 188	14 415
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 640 168	16 511 765	1 331 213

За отчетный период (1 квартал 2019 года) отсутствуют существенные изменения данных, представленных в настоящей таблице.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Далее представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 719 221	0	14 545 988	2 816 510
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	197 991	0
2.1	кредитных организаций	0	0	85 192	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	112 799	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 719 221	0	3 876 213	2 816 510
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 318 642	0	1 598 166	1 374 568
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 318 642	0	1 598 166	1 374 568
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 400 579	0	2 278 047	1 441 942
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 199 375	0	2 013 197	1 177 092
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	201 204	0	264 850	264 850
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	488 223	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	38 965	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 576 198	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 843 834	0
8	Основные средства	0	0	1 176 455	0

9	Прочие активы	0	0	1 348 109	0
---	---------------	---	---	-----------	---

Банк ведет учет обремененных активов на балансе, несет все риски по ним и учитывает доходы и расходы по данным активам. Учет активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на них, прекращается полностью, в том числе и полной передачей рисков по ним.

Основными видами операций с обременением активов, которые совершает Банк, являются сделки РЕПО, которые, в основном, имеют краткосрочный характер. В качестве обремененных активов выступают высоколиквидные ценные бумаги, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России.

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами - нерезидентами об объемах и видах осуществляемых операций:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	26 762	19 829
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	228 683	545 884
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	228 683	545 884
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 697	13 407
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	393	419
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 304	12 988

Существенные изменения относительно начала года на 317 201 тыс. руб. произошли по строке долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности в связи с реализацией корпоративных еврооблигаций.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На 01.04.2019 у Банка отсутствуют операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У.

В следующей таблице раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 283-П:

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 053 164	27.6	291 131	9.5	100 237	-18.1	-190 894

1.1	ссуды	1 013 114	25.7	260 207	7.0	71 337	-18.7	-188 870
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	10 752	30.4	3 272	0.6	65	-29.8	-3 207

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В связи с отсутствием у Банка разрешения на применение для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала, обязательная для заполнения таблица 4.8 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не заполняется.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

В связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, обязательная таблица для заполнения 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не заполняется.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Не применимо для Банка, в связи с отсутствием разрешения на применение внутренних моделей. Таким образом, обязательная для заполнения кредитными организациями таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не заполняется.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска по состоянию на 01.04.2019 года составила 155 572 тыс. руб. Расчет произведен на основе данных за три года, предшествующих дате расчета.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Наименование статьи	за 2018 год	за 2017 год	за 2016 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	925 848	857 225	549 915
Чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	271 745	275 923	230 793
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 224	63 235
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	94 061	86 509	76 834
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 936	-	-
Чистые комиссионные доходы	124 115	148 222	70 110
Прочие операционные доходы за исключением разовых доходов	46 633	34 968	20 614

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2019 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.
Российский рубль	-112 214 тыс. руб.	112 214 тыс. руб.
Доллар США	-4 651 тыс. руб.	4 651 тыс. руб.
Евро	-218 тыс. руб.	218 тыс. руб.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем у Банка отсутствует обязанность по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о величине финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 года приведена в строках 13 - 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрытой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2019 года в сети Интернет по адресу www.alexbank.ru.

На 01.04.2019 года размер финансового рычага составил 8,2%, на 01.01.2019 года – 7,8%, увеличение показателя финансового рычага на 0,4 процентных пункта за отчетный период является несущественным.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 551 058 тыс. руб. обусловлены, в основном, исключением из балансовых активов величины прироста стоимости основных средств при переоценке, сумм обязательных резервов, депонированных в Банке России, а также остатков по счетам корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств или уменьшающих стоимость привлеченных средств и корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

28.05.2019



Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.