

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
на 01.07.2019 г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Таблица 1.1	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы	7
Таблица 2.1	7
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	9
Таблица 3.3	9
Таблица 3.4	10
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	11
Таблица 3.7	11
Раздел IV. Кредитный риск	11
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	11
Таблица 4.1	11
Таблица 4.1.1	12
Таблица 4.1.2	13
Таблица 4.2	14
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	14
Таблица 4.3	14
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	15
Таблица 4.4	15
Таблица 4.5	16
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента	18
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	18
Таблица 5.1	18
Таблица 5.2	19
Таблица 5.3	19
Таблица 5.5	21
Таблица 5.6	22
Таблица 5.8	22
Раздел VI. Риск секьюритизации	23
Раздел VII. Рыночный риск	23
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	23
Таблица 7.1	23

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	24
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	24
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	24
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	25
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	25
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	25
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	25

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 июля 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 01.07.2019 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 июля 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	16 594 166	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	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и	46	0

	дополнительный капитал			эмиссионный доход", всего		
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	337 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 184 418	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 240	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	1 240	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 240
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	222 444	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	173 744	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	92 903
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	48 700	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	103 500	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	8 068 587	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 июля 2019 года собственные средства (капитал) Банка составили 2 380 843 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 0,69.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 июля 2019 года составили 0,16 тыс. руб. (по физическим лицам – резидентам Литовской Республики).

На 01.07.2019 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 июля 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 01.07.2019 года в сети Интернет по адресу www.alexbank.ru.

По данным указанной формы отчетности за 2 квартал 2019 года существенно выросло (улучшилось) значение норматива текущей ликвидности (НЗ) с 108,8% до 136,4% по причине увеличения ликвидных активов Банка на 1 353 052 тыс. руб. или на 26,6%, связанное с размещением денежных средств преимущественно в облигации Банка России и другие долговые ценные бумаги, а также на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

По другим основным показателям деятельности Банка, представленным в разделе 1 формы 0409813 на 01.07.2019 года, существенных изменений за 2 квартал 2019 года 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:	12 205 857	12 081 846	976 468
2	при применении стандартизированного подхода	12 205 857	12 081 846	976 468
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:	304 196	188 532	24 336
7	при применении стандартизированного подхода	304 196	188 532	24 336
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:	2 164 634	2 244 952	173 171
21	при применении стандартизированного подхода	2 164 634	2 244 952	173 171
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	1 944 650	155 572
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% процентов	121 750	180 188	9 740
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)	16 741 087	16 640 168	1 339 287

За отчетный период (2 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:	4 217 623	0	14 846 423	2 985 135
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	63 749	0	12 910	0
2.1	кредитных организаций	63 749	0	4 894	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	8 016	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 153 874	0	4 242 336	2 985 135
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 739 754	0	2 289 685	1 884 132
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 739 754	0	2 285 685	1 884 132
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 414 120	0	1 952 651	1 101 003
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 112 955	0	1 952 651	1 101 003
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	301 165	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	490 088	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	188 960	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 629 976	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 721 415	0
8	Основные средства	0	0	1 179 781	0
9	Прочие активы	0	0	1 380 957	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	9 458	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:	228 964	545 884
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	228 964	545 884
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 767	13 407
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	386	419
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 381	12 988

Существенные изменения относительно начала года на 316 920 тыс. руб. произошли по строке долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности в связи с реализацией корпоративных еврооблигаций.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Литовская Республика	1,000	2	2	X	X
2	Сумма	X	2	2	X	X
3	Итого	X	17 649 401	13 878 075	0,000	657 138

Величина антициклической надбавки определяется Банком, в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И, как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В отчетном периоде изменение значений национальных антициклических надбавок, используемых Банком в целях расчета антициклической надбавки, связано с началом применения значения национальной антициклической надбавки, установленной для Литовской Республики в размере 1,000 %.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Ниже представлена информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала):

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	261 433	не применимо	7 666 497	403 874	7 524 056

2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	1 780 825	0	1 780 825
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 182 812	5 880	1 176 932
4	Итого	не применимо	261 433	не применимо	10 630 134	409 754	10 481 813

Банк не применяет для целей расчета достаточности собственных средств подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР).

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 01.07.2019 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 611-П:

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:	679 239	34.5	234 191	15.5	105 510	-19.0	-128 681
1.1	ссуды	642 528	31.7	203 533	11.9	76 526	-19.8	-127 007
2	Реструктурированные ссуды	18 960	13.5	2 566	7.5	1 425	-6.0	-1 141
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	3 024	29.8	902	0.7	22	-29.1	-880

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	248 914
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	45 757
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	33 215
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	23
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	261 433

Увеличение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченной более чем на 90 дней по сравнению с данными на начало текущего года на 12 519 тыс. руб., или 5.03 % является несущественным.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Ниже представлена информация о инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И:

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	375 227	7 148 829	7 007 098	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 780 825	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 156 052	7 148 829	7 007 098	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	104	35 920	17 691	0	0	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	797 870	0	797 870	0	7 322	0,9
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	28 637	0	28 637	0	6 186	21,6
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	68 240	0	68 240	0	15 884	23,3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	8 746	0	8 745	0	8 745	100,0
6	Юридические лица	3 379 394	621 118	3 360 058	441 197	3 858 661	101,5
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 094 265	361 150	1 998 942	216 032	2 246 686	101,4
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	632 093	0	620 678	0	595 736	96,0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 274 613	200 544	3 113 267	0	3 422 121	109,9
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,0
11	Просроченные требования (обязательства)	306 972	0	17 737	0	17 737	100,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	518 806	0	518 806	0	778 209	150,0
13	Прочие	1 248 570	0	1 248 570	0	1 248 570	100,0
14	Всего	12 358 206	1 182 812	11 781 550	657 229	12 205 857	

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	790 548	0	0	0	0	0	7 322	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	797 870
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	28 064	0	0	0	0	573	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 637
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	65 445	0	0	0	0	2 795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68 240
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	8 745	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 745
6	Юридические лица	1 830	0	0	0	0	0	3 680 953	0	0	0	118 472	0	0	0	0	0	0	0	3 801 255
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 576	0	0	0	0	0	2 126 848	1 504	0	5 391	58 205	1 077	1 460	0	1 686	0	0	11 227	2 214 974

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	13 010	0	15 868	2 465	1 286	0	588 049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	620 678
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 590	0	0	0	0	0	2 766 658	0	0	0	253 063	0	0	0	91 956	0	0	0	3 113 267
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	17 737	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 737
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	518 806	0	0	0	0	0	0	0	518 806
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 248 570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 248 570
14	Всего	814 554	93 509	15 868	2 465	1 286	0	10 448 250	1 504	0	5 391	948 546	1 077	1 460	0	93 642	0	0	11 227	12 438 779

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

Не применимо для Банка, в связи с отсутствием 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. В связи с чем, не заполняются обязательные для заполнения таблицы:

- 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»,

- 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»,

- 4.8 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»,

- 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	3 547	1 569	X	X	5 116	7 674
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	7 674

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	20 000	306 595	0	235 203	0	0	0	561 798
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	638	0	638

7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	4 478	0	4 478
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	20 000	306 595	0	235 203	0	5 116	0	566 914

В связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, обязательная таблица для заполнения 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не заполняется.

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации и облигации Банка России	0	0	0	0	326 330	1 607 233
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	2 204 072
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	9 885	0	0	0	0	250 656
9	Итого	9 885	0	0	0	326 330	4 061 961

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

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.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	296 522
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	464 620	281 086
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	464 620	281 086
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	77 178	15 436
9	Гарантийный фонд	20 000	0

10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

Неприменимо для Банка, ввиду отсутствия совершаемых сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

В таблице ниже представлена информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 511-П.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 164 634
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо

8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 164 634

В связи с отсутствием разрешения на применение внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, обязательные для заполнения кредитными организациями таблицы 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» и 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не заполняются.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Банк не является участником и головной организацией банковской группы, в связи с чем информация в настоящей главе не представляется.

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 01.07.2019 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 июля 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	-82 144 тыс. руб.	82 144 тыс. руб.
Доллар США	-4 711 тыс. руб.	4 711 тыс. руб.
Евро	-279 тыс. руб.	279 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.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем у Банка отсутствует обязанность по расчету и соблюдению норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о величине финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 года в сети Интернет по адресу www.alexbank.ru.

На 01.07.2019 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 547 510 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

21 августа 2019



Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.