

Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
в ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
на 01.10.2019 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	13
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	13
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 октября 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 01.10.2019 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 октября 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	16 048 014	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	315 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	798 015	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 183	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	1 183	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 183
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	245 028	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	173 744	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	127 184
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	71 284	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	65 663	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	8 268 796	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 октября 2019 года собственные средства (капитал) Банка составили 2 152 290 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 0,74.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 октября 2019 года составили: 22 496,48 тыс. руб. по юридическим лицам - резидентам Ирландии и 0,16 тыс. руб. по физическим лицам - резидентам Литовской Республики.

На 01.10.2019 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 октября 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 01.10.2019 года в сети Интернет по адресу www.alexbank.ru.

По данным указанной формы отчетности за 3 квартал 2019 года существенно выросло (ухудшилось) значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) с 46,1% до 61,8% по причине уменьшения обязательств Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года на 782 973 тыс. руб. или на 41,2%, преимущественно за счет вкладов физических лиц сроком свыше 1 года.

По другим основным показателям деятельности Банка, представленным в разделе 1 формы 0409813 на 01.10.2019 года, существенных изменений за 3 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 № 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:	11 718 674	12 205 857	937 494
2	при применении стандартизированного подхода	11 718 674	12 205 857	937 494
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:	346 192	304 196	27 695
7	при применении стандартизированного	346 192	304 196	27 695

	подхода			
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:	2 139 854	2 164 634	171 188
21	при применении стандартизированного подхода	2 139 854	2 164 634	171 188
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	178 210	121 750	14 257
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)	16 327 580	16 741 087	1 306 206

За отчетный период (3 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:	3 005 760	0	15 448 745	3 391 168
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 199	0
2.1	кредитных организаций	0	0	20 199	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 005 760	0	5 111 273	3 391 168
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 273 242	0	1 984 566	1 269 274
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 273 242	0	1 984 566	1 269 274
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 732 518	0	3 126 708	2 121 894
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 527 063	0	3 126 708	2 121 894
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	205 455	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	500 975	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	271 975	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 613 102	0
7	Ссуды, предоставленные	0	0	1 669 632	0

	физическим лицам				
8	Основные средства	0	0	804 189	0
9	Прочие активы	0	0	1 457 400	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 объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами:

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	60 164	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:	304 430	545 884
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	304 430	545 884
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 234	13 407
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	390	419
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 844	12 988

Существенные изменения относительно начала года на 241 454 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 01.10.2019 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:

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:	654 865	33.9	222 014	16.4	107 129	-17.5	-114 885

1.1	ссуды	619 263	31.0	191 796	12.6	78 127	-18.4	-113 669
2	Реструктурированные ссуды	18 960	4.8	905	2.7	503	-2.1	-402
3	Ссуды, предоставлен- ные 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 прекраще- ния ранее существова- ющих 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	355	50.0	178	1.0	4	-49.0	-174

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, 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 в целях оценки рыночного риска. 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 01.10.2019 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 октября 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	-71 208 тыс. руб.	71 208 тыс. руб.
Доллар США	-6 774 тыс. руб.	6 774 тыс. руб.
Евро	-721 тыс. руб.	721 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 01.10.2019 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 01.10.2019 года в сети Интернет по адресу www.alexbank.ru.

На 01.10.2019 года размер финансового рычага составил 8,4%, увеличение показателя финансового рычага на 0,2 процентных пункта за 3 квартал 2019 года 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 347 032 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 или уменьшающих стоимость размещенных средств и корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

20 ноября 2019



Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.