

Утвержден « 18 » декабря 2018 г. Зарегистрирован « 17 » января 20 19 г.
Государственный регистрационный номер

Советом директоров АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

(орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

4 0 1 3 2 6 В 0 0 1 Р

(государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску
ценных бумаг)

Банк России

(наименование регистрирующего органа)

Протокол № 17-2018

от « 18 » декабря 20 18 г.

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

*документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с
обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения,
размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению
кредитной организации - эмитента, общей номинальной стоимостью всех выпусков
облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, до 50 000 000 000
(Пятидесяти миллиардов) рублей включительно или эквивалента этой суммы в
иностранной валюте*

Серия Программы облигаций: С01

Срок действия Программы облигаций: бессрочная.

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в
соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

**РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ
БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО
ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

Председатель Правления АО «АЛЬФА-БАНК»

Соколов А.Б.

(наименование должности руководителя эмитента)

(подпись)

(И.О. Фамилия)

МП

Дата: 19.12.2018

Главный бухгалтер АО «АЛЬФА-БАНК»

Попова М.И.

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного
бухгалтера эмитента)

(подпись)

(И.О. Фамилия)

МП

Дата: 19.12.2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
РАЗДЕЛ I СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ	23
1.1 Сведения о банковских счетах эмитента	23
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	25
1.3. Сведения об оценщике эмитента	32
1.4. Сведения о консультантах эмитента	32
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	32
РАЗДЕЛ II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА	33
2.1 Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	33
2.2 Рыночная капитализация эмитента	38
2.3. Обязательства эмитента	38
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	38
2.3.2. Кредитная история эмитента	43
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	44
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	46
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	46
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	47
2.5.1. Отраслевые риски	49
2.5.2. Страновые и региональные риски	49
2.5.3. Финансовые риски	50
2.5.4. Правовые риски	50
2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	50
2.5.6. Стратегический риск	50
2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	50
2.5.8. Банковские риски	50
2.5.8.1. Кредитный риск	51
2.5.8.1.1. Нерозничный кредитный риск	51
2.5.8.1.2. Кредитный риск контрагента	55
2.5.8.1.3. Розничный кредитный риск	56
2.5.8.2. Страновой риск	57
2.5.8.3. Рыночный риск	59
2.5.8.3.1. Фондовый риск	59
2.5.8.3.2. Валютный риск	61
2.5.8.3.3. Процентный риск	61
2.5.8.4. Риск ликвидности	62
2.5.8.5. Операционный риск	69
2.5.8.6. Правовой риск	69
2.5.8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	71
РАЗДЕЛ III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	75
3.1. История создания и развитие эмитента	75
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	75
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	76
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	76
3.1.4. Контактная информация	86
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	87
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	87
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	89
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	89
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	89
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	89
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	89

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	89
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	95
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами.....	95
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями.....	95
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	95
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	101
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.....	102
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	102
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	102
3.3. Планы будущей деятельности эмитента.....	102
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....	103
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента.....	109
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	116
3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	119
РАЗДЕЛ IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	122
4.1 Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	122
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	128
4.3 Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	135
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	135
4.3.2. Финансовые вложения эмитента	136
4.3.3. Нематериальные активы эмитента	141
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	145
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	159
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	166
4.7. Конкуренты эмитента	169
РАЗДЕЛ V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА	172
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	172
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	179
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	207
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	208
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	228
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	231
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	232
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	233
VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ	

ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	234
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	234
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.....	234
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	236
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	236
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.....	239
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	239
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	242
VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	248
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	248
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	249
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	250
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	253
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	253
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года	253
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	253
VIII. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, А ТАКЖЕ ОБ ОБЪЕМЕ, О СРОКЕ, ОБ УСЛОВИЯХ И О ПОРЯДКЕ ИХ РАЗМЕЩЕНИЯ.....	254
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг	254
8.2. Форма ценных бумаг	254
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение.....	254
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	255
8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	255
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.....	255
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	256
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).....	258
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг	258
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг	259
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг.....	260
8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	270
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	271
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	271
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг.....	272
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям.....	272
8.9.1. Форма погашения облигаций	272
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций	273
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	279
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям.....	284
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.....	288
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям	303

8.10. Сведения о приобретении облигаций.....	303
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг.....	303
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)	319
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций	320
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	320
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	320
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	320
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	321
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	328
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах.....	329
IX. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	330
9.1. Дополнительные сведения об эмитенте.....	330
9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	330
9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента.....	330
9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	330
9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	333
9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	341
9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	341
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	341
9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	343
9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	343
9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	355
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	395
9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	395
9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	395
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	395
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	396
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	397
9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	397
9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента.....	401
9.8. Иные сведения	434
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	439
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	468
ПРИЛОЖЕНИЕ 3.....	650

ВВЕДЕНИЕ

Термины, употребляемые в п.п. а) - г) Введения Проспекта ценных бумаг, значение которых не определено, используются в значении, указанном в п. д) Введения Проспекта ценных бумаг, а также в иных разделах настоящего Проспекта ценных бумаг.

Информация, содержащаяся в проспекте ценных бумаг и позволяющая составить общее представление об эмитенте:

а) основные сведения об эмитенте:

Эмитентом является АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации (по тексту также – «**Эмитент**», «**Общество**», «**Банк**»).

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

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

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: АО «АЛЬФА-БАНК».

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

ИНН: 7728168971

ОГРН: 1027700067328

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Дата государственной регистрации: 24.02.1998 г.

Цели создания эмитента:

Целью создания и деятельности Эмитента является:

- содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации
- содействие становлению и развитию частного предпринимательства
- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

Основные виды хозяйственной деятельности эмитента: Денежное посредничество прочее (ОКВЭД 64.19).

б) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: облигации.

Иные идентификационные признаки ценных бумаг, размещаемых в рамках программы облигаций: документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые путем закрытой подписки в рамках Программы облигаций.

Серия: информация о серии каждого Выпуска указывается в Условиях выпуска.

Количество размещаемых ценных бумаг:

Минимальное и максимальное количество Облигаций отдельного Выпуска в Программе облигаций не определяется.

Количество Облигаций Выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.

Облигации не предполагается размещать траншами.

Сведения об общем количестве Облигаций, размещенных ранее, или о том, является ли Выпуск таких Облигаций дополнительным, будут приведены в соответствующих Условиях выпуска.

Номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации):

Минимальная и максимальная номинальная стоимость каждой Облигации в условиях Программы облигаций не определяется.

Номинальная стоимость каждой Облигации будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Максимальная сумма номинальных стоимостей (максимальный объем по номинальной стоимости) Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, составляет 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Условий выпуска.

Порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения):

Способ размещения ценных бумаг: закрытая подписка

Круг потенциальных приобретателей Облигаций:

Приобретателями Облигаций при размещении могут выступать только лица, являющиеся квалифицированными инвесторами (далее – «**Потенциальные приобретатели**»).

Ответственность за приобретение при размещении Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия размещения Облигаций путем подписки:

- 1) *порядок размещения или отдельные условия, составляющие порядок размещения Облигаций в рамках Программы облигаций:*

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения Облигаций распространяются исключительно на Потенциальных приобретателей - квалифицированных инвесторов.

Размещение Облигаций осуществляется путем их отчуждения Эмитентом первым владельцам с заключением гражданско-правовых сделок.

Размещение Облигаций проводится на Бирже путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, установленной в пп. (4) п. 7.3.1 Условий выпуска (далее –

«Цена размещения»).

Сделки при размещении Облигаций заключаются на торгах Биржи путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов Биржи (ранее и далее – **«Участник торгов»**) с использованием системы торгов Биржи (далее – **«Система торгов»**) в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа (далее – **«Правила торгов Биржи»**).

При этом размещение Облигаций будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны Потенциальных приобретателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату принятия такого решения.

Эмитент может принять решение о размещении Облигаций самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (далее – **«Андеррайтер»**).

Предварительные договоры на приобретение Облигаций.

При размещении Облигаций Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) могут заключать предварительные договоры с Потенциальными приобретателями, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций (далее - **«Предварительные договоры»**).

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения) оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми Потенциальные приобретатели и Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) в течение срока размещения обязаны заключить основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор предложений (оферт) от Потенциальных приобретателей о заключении Предварительных договоров допускается не ранее даты опубликования в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» информации о сроке направления предложений (оферт) от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры и подлежит окончанию не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения.

Акцепт оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения) лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа Потенциальных приобретателей, направивших оферты на заключение Предварительных договоров, не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, способом, указанным в сообщении о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», раскрываемом Эмитентом при опубликовании информации о сроке направления предложений (оферт) от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры:

Даты начала и окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры определяются решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации Программы облигаций и доводятся до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от Потенциального приобретателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор Потенциальный приобретатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации по предполагаемой цене размещения Облигаций, указанной в форме оферты, опубликованной Эмитентом в порядке, установленном в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, Потенциальный приобретатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

Прием оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об этом раскрывается в ленте новостей информационного агентства Интерфакс не позднее дня, следующего за днем принятия решения единоличного исполнительного органа Эмитента об изменении срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров. Кроме того, указанная информация раскрывается на страницах в сети Интернет в течение двух дней с даты принятия решения единоличного исполнительного органа Эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Порядок раскрытия информации о фактическом истечении срока для направления оферт Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор:

Информация о фактическом истечении срока для направления оферт Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за днем, в котором истекает срок для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты, в которую истекает срок для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Основные договоры на приобретение Облигаций.

Потенциальный приобретатель обязан до Даты начала размещения открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае если Потенциальный приобретатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный приобретатель, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны Потенциальных приобретателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное Потенциальным приобретателям Облигаций приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций. Адресные заявки со стороны Потенциальных приобретателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием Системы торгов Биржи в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Облигаций считается момент ее регистрации в Системе торгов Биржи. Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

В Дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей.

Адресные заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения) при размещении Облигаций.

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная в пп. (4) п. 7.3.1 Условий выпуска.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести по фиксированной цене и по определенной до Даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах

Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода (далее – «НКД») за соответствующее число дней.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его привлечения).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами торгов биржи.

На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его привлечения).

При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (при условии, что Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счет Потенциального приобретателя, не являющегося Участником торгов), Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми Потенциальный приобретатель и Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) обязуются заключить основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, подлежащих продаже каждому из приобретателей, Андеррайтер (в случае его привлечения) заключает сделки с такими приобретателями путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному Программой облигаций, Условиями выпуска, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов биржи. Если размещение Облигаций осуществляется без привлечения Андеррайтера, то Эмитент самостоятельно заключает сделки с приобретателями путем выставления встречных адресных заявок.

Факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения) будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении заявки. Письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

В случае неполного размещения Выпуска в Дату начала размещения, Участники торгов,

действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению Потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения, указанной в пп. (4) п. 7.3.1 Условий выпуска, и НКД (если применимо) в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения).

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов биржи.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то целое количество Облигаций, которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое Эмитент намеревается продать данным приобретателям. После определения приобретателей Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключает сделки с приобретателями, которым намеревается продать Облигации путем выставления в соответствии с Правилами торгов Биржи адресных заявок с указанием количества Облигаций, которые Эмитент намеревается продать указанному приобретателю.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки, поданные в течение срока размещения теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключил Предварительные договоры, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения после окончания периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, определенной Эмитентом в соответствии с Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг, выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения) и заканчивается в Дату окончания размещения. Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами торгов биржи и правилами Клиринговой организации.

Приобретение Облигаций при их размещении осуществляется только квалифицированными инвесторами с учетом ограничений и требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами, в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и сделок с ними.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя Облигаций в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение облигаций:

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД на основании информации, полученной от Клиринговой организации. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо в НРД их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Сведения об организаторе организованных торгов:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ПАО Московская Биржа
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии биржи:</i>	077-001
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29.08.2013
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	ФСФР России

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Программе облигаций и/или в Проспекте ценных бумаг и/или в Условиях выпуска упоминается «ПАО Московская Биржа» или «Биржа» подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

Торги проводятся в соответствии с Правилами торгов Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке и действующими на дату проведения торгов.

В случае, если размещение Облигаций предполагается осуществлять за пределами

Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство: не планируется.

В случае, если одновременно с размещением Облигаций планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), указывается на это обстоятельство: не планируется.

В случае размещения Кредитной организацией - Эмитентом конвертируемых в акции облигаций путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых конвертируемых облигаций, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указывается на это обстоятельство: не планируется.

В случае если Эмитент в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство: является.

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», указывается на это обстоятельство: такое предварительное согласование не требуется.

Дополнительная информация о порядке и условиях размещения Облигаций, информация о лицах, оказывающих Эмитенту услуги по размещению Облигаций, могут быть предусмотрены Условиями выпуска.

2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права.

Возможность осуществления преимущественного права приобретения Облигаций не предусматривается в связи с тем, что Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно или с привлечением посредника при размещении Облигаций, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывающего Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

Эмитент до Даты начала размещения принимает решение о размещении Облигаций самостоятельно, без привлечения сторонних организаций, либо о размещении Облигаций Эмитентом с привлечением Андеррайтера.

Информация об Андеррайтере либо перечень возможных Андеррайтеров (в случае его (их) назначения) по каждому Выпуску, размещаемому в рамках Программы облигаций, с указанием в отношении него (них) информации, предусмотренной Инструкцией Банка России от 27.12.2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации», либо указание на

то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно будет приведена в соответствующих Условиях выпуска. Эмитент не позднее Даты начала размещения раскрывает информацию о размещении Эмитентом Облигаций самостоятельно или с привлечением Андеррайтера (Андеррайтеров) из перечня Андеррайтеров, указанных в Условиях выпуска, в порядке, предусмотренном п. 15 Программы облигаций.

Эмитент не планирует привлекать лиц, оказывающих услуги по организации размещения Облигаций каждого Выпуска.

В случае привлечения Эмитентом лиц, оказывающих ему услуги по размещению Облигаций, в Условиях выпуска или в сообщении о привлечении Андеррайтера также будет указана следующая информация:

- о наличии (отсутствии) у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок Облигаций, которые обязаны приобрести указанные лица, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанные лица обязаны приобрести такое количество Облигаций;
- о наличии (отсутствии) у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;
- о наличии (отсутствии) у такого лица права на приобретение дополнительного количества Облигаций Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) Облигаций Эмитента того же вида, что и размещаемые Облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения Облигаций, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) Облигаций, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества Облигаций;
- размер вознаграждения такого лица, а если указанное вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается такому лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер указанного вознаграждения.

Размещение Облигаций может осуществляться Эмитентом самостоятельно без привлечения Андеррайтера. Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

<i>Полное фирменное наименование</i>	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
<i>Сокращенное фирменное наименование</i>	АО «АЛЬФА-БАНК»
<i>Место нахождения</i>	107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27
<i>Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности</i>	177-03471-100000

Дата выдачи

07.12.2000

Срок действия

без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию

ФКЦБ России

Основные функции Андеррайтера (в случае его привлечения):

- прием (сбор) письменных предложений (оферт) от Потенциальных приобретателей заключить Предварительные договоры;
- заключение Предварительных договоров путем направления Потенциальным приобретателям, определяемым по усмотрению Эмитента, ответов (акцептов) Эмитента о принятии предложений (оферт) заключить Предварительные договоры;
- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на банковский счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

4) Цена или порядок определения цены размещения облигаций

Цена размещения Облигаций устанавливается в пп. (4) п. 7.3.1 Условий выпуска.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций, помимо Цены размещения, также уплачивает НКД, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_1 * ((T - T_0) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход (в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Облигации);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в валюте, указанной в Условиях выпуска) на Дату начала размещения;

C_1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых, который не может превышать уровня, установленного Положением Банка России № 646-П либо иным нормативным правовым актом, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T_0 - Дата начала размещения.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

5) *Порядок и условия оплаты облигаций*

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска, в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производится на условиях «поставка против платежа» (при расчетах в российских рублях) либо на условиях «перевода по встречным поручениям депонента-отправителя и депонента-получателя ценных бумаг» (при расчетах в иностранной валюте) через НРД, в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации.

Обязательным условием приобретения Облигаций является резервирование Потенциальным приобретателем достаточного количества денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого будет подана заявка на приобретение Облигаций в соответствии с условиями, предусмотренными Программой облигаций и Условиями выпуска, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в НРД, в случае, если Эмитент принял решение о размещении Облигаций самостоятельно, без привлечения Андеррайтера, или на счет Андеррайтера, утвержденного Эмитентом.

Банковские реквизиты счетов в НРД, а также информация о счете Эмитента (в случае если размещение Облигаций будет осуществляться без привлечения Андеррайтера), на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, будут указаны в Условиях выпуска.

В случае если Эмитент принял решение о размещении Облигаций с привлечением Андеррайтера, информация о банковских реквизитах счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, в том числе информация о счете Андеррайтера, будет указаны в Условиях выпуска и/или в сообщении о назначении Андеррайтера, раскрываемом не позднее Даты начала размещения в соответствии с п. 15 Программы облигаций. Андеррайтер (в случае его привлечения) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный договором, заключаемым между Эмитентом и Андеррайтером.

Сведения о кредитной организации, в которой будут открыты счета Эмитента и (или) Андеррайтера (в случае его привлечения):

<i>Полное наименование</i>	<i>фирменное</i>	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное наименование</i>	<i>фирменное</i>	НКО АО НРД
<i>Место нахождения</i>		г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
<i>ИНН</i>		7702165310
<i>Номер лицензии на осуществление банковских операций</i>		3294
<i>Дата выдачи</i>		04 августа 2016 г.

<i>Срок действия</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию</i>	Банк России

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Дополнительный порядок и условия оплаты Облигаций могут быть предусмотрены Условиями выпуска.

б) *Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения Облигаций, который представляется после завершения размещения облигаций в рамках Программы облигаций*

Документом, содержащим фактические итоги размещения Облигаций, который Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения Облигаций в рамках Программы облигаций, является отчет об итогах выпуска Облигаций.

Срок (порядок определения срока) размещения ценных бумаг:

Порядок определения даты начала размещения Облигаций:

Срок (порядок определения срока) размещения Облигаций (т.е. дата (порядок определения даты), не ранее которой допускается размещение Облигаций и дата (порядок определения даты), не позднее которой допускается размещение Облигаций) условиями Программы облигаций не определяется.

Срок действия Программы облигаций (срок, в течение которого Эмитентом могут быть утверждены Условия выпуска): Программа облигаций является бессрочной.

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации Программы облигаций и Условий соответствующего Выпуска. При этом запрещается начинать размещение Облигаций ранее даты, с которой Эмитент предоставит доступ к Программе облигаций и Проспекту ценных бумаг в порядке, установленном Законом о РЦБ, подзаконными нормативно-правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Банком России 30.12.2014 г. № 454-П (с изменениями и дополнениями) (далее – **«Положение о раскрытии информации»**).

Дата начала размещения Облигаций (далее - **«Дата начала размещения»**) определяется единоличным исполнительным органом Эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени, информационного агентства - Общества с ограниченной ответственностью «Интерфакс – Центр раскрытия корпоративной информации» (далее – **«лента новостей информационного агентства «Интерфакс»**) – не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения;
- на страницах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389> и <https://alfabank.ru/> (далее - **«страницы в сети Интернет»**) – не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в

ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Об определенной Дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Дата начала размещения может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) Даты начала размещения, раскрытой в предусмотренном порядке, Эмитент обязан раскрыть сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Об изменении Даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Дата окончания размещения Облигаций (порядок ее определения) будет установлена в соответствующих Условиях выпуска (далее – «**Дата окончания размещения**»).

Выпуски не предполагается размещать траншами.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Облигации не размещаются путем конвертации.

Цена размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается в пп. (4) п. 7.3.1 Условий выпуска.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций, помимо Цены размещения, также уплачивает НКД, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_1 * ((T - T_0) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход (в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Облигации);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в валюте, указанной в Условиях выпуска) на Дату начала размещения;

C_1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых, который не может превышать уровня, установленного Положением Банка России № 646-П либо иным нормативным правовым актом, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T_0 - Дата начала размещения.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй

знак после запятой не изменяется).

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением): Облигации размещаются без обеспечения.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг): ценные бумаги Эмитента не являются конвертируемыми.

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

настоящий Проспект ценных бумаг регистрируется в отношении размещаемых Облигаций, сведения о которых приводятся во Введении и разделе VIII Проспекта. Облигации на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не размещены.

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Основными целями эмиссии Эмитента являются:

- привлечение дополнительных источников фондирования для расширения кредитования реального сектора экономики;
- продолжение публичной кредитной истории Банка на российском рынке;
- диверсификация ресурсной базы;
- расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.

Целью эмиссии не является финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок).

Средства, полученные в результате эмиссии, Эмитент планирует направить на осуществление основной деятельности.

д) иная информация:

Определения и толкование:

Если из контекста не следует иное, в настоящем Проспекте ценных бумаг следующие термины имеют значения, указанные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

«**БИК**» означает банковский идентификационный код.

«**Выпуск**» означает отдельный выпуск Облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций.

«**ИНН**» означает идентификационный номер налогоплательщика.

«**МСФО**» означает Международные стандарты финансовой отчетности.

«**НДС**» означает налог на добавленную стоимость, взимаемый в соответствии с НК РФ (в соответствующей редакции).

«**НК РФ**» означает Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, № 146-ФЗ от 31.07.1998 (с изменениями и дополнениями) и часть 2, № 117-ФЗ от 05.08.2000 (с изменениями и дополнениями).

«**Облигации**» означает документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые путем закрытой подписки в рамках Программы облигаций.

«**ОГРН**» означает основной государственный регистрационный номер юридического

лица.

«Проспект ценных бумаг», «Проспект» означает настоящий Проспект ценных бумаг.

«Программа» или «Программа облигаций» означает программу облигаций серии С01, первую часть решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций, содержащую определяемые общим образом права владельцев Облигаций и иные общие условия для одного или нескольких Выпусков.

«РСБУ» означает российские стандарты бухгалтерского учета.

«Условия выпуска» означает условия выпуска Облигаций в рамках Программы облигаций, вторую часть решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций, содержащую конкретные условия Выпуска.

«Устав» означает устав Эмитента.

«ЦБ РФ» означает Центральный банк Российской Федерации.

Термины, значение которых не определено в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг, применяются в значении, установленном Программой облигаций.

НАСТОЯЩИЙ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ СОДЕРЖИТ ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА КАСАТЕЛЬНО БУДУЩИХ СОБЫТИЙ И (ИЛИ) ДЕЙСТВИЙ, ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ, В КОТОРОЙ ЭМИТЕНТ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ ОСНОВНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, И РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА, В ТОМ ЧИСЛЕ ЕГО ПЛАНОВ, ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ СОБЫТИЙ И СОВЕРШЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ. ИНВЕСТОРЫ НЕ ДОЛЖНЫ ПОЛНОСТЬЮ ПОЛАГАТЬСЯ НА ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗЫ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ТАК КАК ФАКТИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА В БУДУЩЕМ МОГУТ ОТЛИЧАТЬСЯ ОТ ПРОГНОЗИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО МНОГИМ ПРИЧИНАМ. ПРИОБРЕТЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА СВЯЗАНО С РИСКАМИ, ОПИСАННЫМИ В НАСТОЯЩЕМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.

РАЗДЕЛ I СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ.

1.1 Сведения о банковских счетах эмитента

1 Сведения о корреспондентском счете эмитента, открытом в Банке России

Номер корреспондентского счета	30101810200000000593
Подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ГУ Банка России по ЦФО

2 Кредитные организации – резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета эмитента

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации - эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	Банк ГПБ (АО)	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16 корпус 1	77440 014 97	044525 823	3010181020000 0000823, ГУ Банка России по ЦФО	30110810500 000000 013	30109810600 000006 128	корреспондентский
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова д. 19	77070 838 93	044525 225	3010181040000 0000225, ГУ Банка России по ЦФО	30110810600 010000 000	30109810900 000000 215	корреспондентский
Публичное акционерное общество «Банк ВТБ»	Банк ВТБ (ПАО)	115035, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12	77020 701 39	044525 187	3010181070000 0000187, ГУ Банка России по ЦФО	30110810000 000000 047	30109810555 550000 746	корреспондентский
НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12	77021 653 10	044525 505	3010581034525 0000505, ГУ Банка России по ЦФО	30110810900 000000 040	30109810400 000000 059	корреспондентский
АО «Российский Сельскохозяйственный банк»	АО «Россельхоз банк»	119034, г. Москва, пер. Гагаринский д. 3	77251 144 88	044525 111	3010181020000 0000111, ГУ Банка России по ЦФО	30110810000 000000 034	30109810600 000000 052	корреспондентский

3 Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета эмитента

Полное	Сокращен	Местонахожд	ИН	БИ	№ кор.	№ счета в учете	№ счета в	Тип счета

фирменное наименование	ное фирменное наименование	ение	Н	К	Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	кредитной организации - эмитента	учете банка контрагента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
JPMORGAN CHASE BANK N.A., NEW YORK	-	270 PARK AVENUE, NEW YORK, N.Y. 10017 USA	-	-	-	301148405000000 00063	400130726	корреспондент ский
BANK OF AMERICA NATIONAL ASSOCIATION	-	5 Canada Square, London, E14, 5AQ, United Kingdom	-	-	-	301148264000000 00006	59238016	корреспондент ский
THE BANK OF NEW YORK MELLON NEW YORK	-	One Wall Street, New York, NY 10286, USA	-	-	-	301148402000000 00062	8900613920	корреспондент ский
DEUTSCHE BANK AG, FRANKFURT AM MAIN	-	Taunusanlage 12 60262 FRANKFURT AM MAIN GERMANY	-	-	-	301149781000000 00018	100949920300 EUR	корреспондент ский
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA	-	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	-	-	-	301149789000000 00001	00150092584	корреспондент ский
J.P.MORGAN AG	-	Taunustor 1, 60310 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	301149785000000 00029	6231609915	корреспондент ский
CITIBANK N.A., NEW YORK	-	ADR Department, 399 Park Avenue, New York, NY 10022, USA	-	-	-	301148403000000 00072	36310481	корреспондент ский
ING BELGIUM SA/NV, BRUSSELS	-	Avenue Marnix 24, 1000 Brussels, Brussels- Capital, Belgium	-	-	-	301149789000000 00027	301-0104554- 69/EUR	корреспондент ский
SOCIETE	-	Tour Societe	-	-	-	301149782000000	001012627650	корреспондент

GENERALE, PARIS		Generale,17 Cours Valmy, 92972 Paris La Défense, Dept 92, Franc				00028		ский
BANK OF AMERICA NATIONAL ASSOCIATIO N	-	100 N Tryon St, Ste 170, Charlotte, NC 28202, USA	-	-	-	301148401000000 00078	6550275825	корреспондент ский

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Сведения об аудиторе (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента за три последних завершенных отчетных года, и составившего (составившей) соответствующие аудиторские заключения, содержащиеся в проспекте ценных бумаг:

Сведения приводятся в отношении двух аудиторов:

1. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Интерком-Аудит БКР»

ИНН: 7707575221

ОГРН: 1067746150251

Место нахождения аудиторской организации: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 2, корп. 13, эт. 7, пом. XV, комн. 26.

Номер телефона: +7 (495) 937-34-51

Номер факса: +7 (495) 937-34-51

Адрес электронной почты: info@intercom-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация эмитента: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация эмитента: 119192, Россия, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой являлась аудиторская организация эмитента: Ассоциация «Аудиторская палата России»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой являлась аудиторская организация эмитента: 105120, Россия, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9. ООО «Интерком-Аудит БКР» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организацией аудиторов 06.04.2015г. за основным регистрационным номером 11501020787 (исключено из реестра 12.12.2016г.)

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой являлась аудиторская организация эмитента: Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных аудиторов»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой являлась аудиторская организация эмитента: 117420, город Москва, улица Намёткина, дом 14, строение 1, офис 419. ООО «Интерком-Аудит БКР» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организацией аудиторов 30.10.2009 г. за основным регистрационным номером 10602010620 (исключено из реестра 31.03.2015 г.)

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента: 2015, 2016 гг.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за 2015, 2016 годы.

Консолидированная финансовая отчетность Эмитента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2015, 2016 годы.

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией):

Не применимо.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора) с Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, Эмитента), нет.

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: указанные доли отсутствуют;

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): заемные средства не предоставлялись;

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а

также родственных связей: указанные тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют;

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: указанные должностные лица отсутствуют.

Информация о мерах, предпринятых эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

В компетенцию Комитета по аудиту Совета директоров Банка входит формирование мнения о независимости аудитора Банка и выработка рекомендаций Совету директоров по принятию мер, обеспечивающих независимость аудитора Банка.

Корпоративная культура Банка не допускает факторов, которые могли бы оказать влияние на независимость аудиторов.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Комитет по аудиту Совета директоров вырабатывает рекомендации Совету директоров по выбору независимого аудитора (аудиторской организации).

В соответствии со ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» аудитор утверждается общим собранием акционеров.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

В отношении 2015-2016 гг. тендер Банком не проводился, так как проведение тендера на выбор аудитора не требовался.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Устав не предусматривает специальной процедуры выдвижения аудитора для утверждения общим собранием акционеров Общества.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит). Комитет по аудиту Совета директоров вырабатывает рекомендации Совету директоров по выбору независимого аудитора (аудиторской организации). Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка относится к компетенции Совета директоров Эмитента.

По смыслу закона, при формировании повестки дня Общего собрания акционеров может быть предложена кандидатура аудиторской организации.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

В 2014 году Банк заключил с ООО «Интерком-Аудит БКР» договор № 18-08/14-825Б от 19.08.2014 г. на оказание услуг по аудиторской проверке консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы за 2012-2013 года, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

В 2014 году Банк заключил с ООО «Интерком-Аудит БКР» договор № 17-07/14-799Б от 25.08.2014 г. на оказание услуг по аудиторской проверке отдельной

(неконсолидированной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2014 года, в том числе публикуемого отчета о финансовых результатах и баланса в части строки «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период».

В 2014 году Банк заключил с ООО «Интерком-Аудит БКР» договор № 15-12/14-846Б от 18.12.2014 г. на оказание услуг по аудиторской проверке отдельной (неконсолидированной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 10 месяцев 2014 года, в том числе публикуемого отчета о финансовых результатах и баланса в части строки «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период».

В 2015 году Банк заключил с ООО «Интерком-Аудит БКР» договор № 10-08/15-882Б от 10.08.2015 г. на оказание услуг по аудиторской проверке отдельной консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы за 2014 год.

В 2016 году Банк заключил с ООО «Интерком-Аудит БКР» договор № 04-05/16-941Б от 06.05.2016 г. на оказание услуг по аудиторской проверке отдельной консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы за 2015 год.

В 2017 году Банк заключил с ООО «Интерком-Аудит БКР» договор № 12-05/17-1024Б от 18.05.2017 г. на оказание услуг по аудиторской проверке отдельной консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы за 2016 год.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

Размер вознаграждения аудитора (аудиторской организации) утвержден Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК» и зафиксирован в договоре на оказание аудиторских услуг. Оплата производилась в соответствии с условиями договора.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторской организации:

- по итогам 2015 года – 7 950 000 рублей;
- по итогам 2016 года – 8 628 704 рублей.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Отсроченные платежи за оказанные аудиторские услуги отсутствуют.

Просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги отсутствуют.

2. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ФБК»

ИНН: 7701017140

ОГРН: 1027700058286

Место нахождения аудиторской организации: 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, 44/1, стр.2АБ

Номер телефона: (495) 737-53-53

Номер факса: (495) 737-53-47

Адрес электронной почты: fbk@fbk.ru; MishinM@fbk.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация эмитента: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Аудиторская Ассоциация Содружество»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация эмитента: 119192, Россия, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента: 2017

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за 2017 год.

Консолидированная финансовая отчетность Эмитента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2017 год.

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией):

Не применимо.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора) с Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, Эмитента), нет.

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: указанные доли отсутствуют;

предоставление эмитентом заемных средств аудиторам (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): заемные средства не предоставлялись;

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: указанные тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют;

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: указанные должностные лица отсутствуют.

Информация о мерах, предпринятых эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

В компетенцию Комитета по аудиту Совета директоров Банка входит формирование мнения о независимости аудитора Банка и выработка рекомендаций Совету директоров по принятию мер, обеспечивающих независимость аудитора Банка.

Корпоративная культура Банка не допускает факторов, которые могли бы оказать влияние на независимость аудиторов.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Комитет по аудиту Совета директоров вырабатывает рекомендации Совету директоров по выбору независимого аудитора (аудиторской организации).

В соответствии со ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» аудитор утверждается общим собранием акционеров.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

В 2017 году Банк провел тендер на выбор независимой аудиторской организации на проведение аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной отчетности по МСФО.

Банк направляет предложения на участие в конкурсе на аудит в аудиторские фирмы.

Основными условиями предложения (участия в конкурсе по отбору аудиторской фирмы) являются:

- проведение аудита обязательной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета,
- проведение аудиторской проверки консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности,
- срок получения аудиторских заключений по результатам деятельности Банка за отчетный год – не позднее установленного Банком;
- указание стоимости услуг в соответствии с предложенной Банком для заполнения формой;
- соответствие обязательным требованиям с приложением подтверждающих документов.

Для участия в конкурсе потенциальный внешний аудитор должен соответствовать следующим обязательным требованиям:

- членство в одной из саморегулируемых организаций аудиторов, сведения о которой внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов;
- наличие сведений об аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который подлежит опубликованию саморегулируемой организацией аудиторов, членом которой она является;
- наличие действующего полиса страхования профессиональной ответственности при осуществлении аудиторской деятельности;

- наличие у внешнего аудитора работников, средний стаж работы которых не менее 3 лет, которые отвечают квалификационным требованиям, установленным законодательством, и аттестованы в соответствующем порядке на право осуществления аудиторской деятельности;

- независимость в соответствии со ст. 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Предложения от аудиторских фирм на проведение аудита отчетного года рассматривались Тендерным комитетом Банка.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Устав не предусматривает специальной процедуры выдвижения аудитора для утверждения общим собранием акционеров Общества.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит). Комитет по аудиту Совета директоров вырабатывает рекомендации Совету директоров по выбору независимого аудитора (аудиторской организации). Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка относится к компетенции Совета директоров Эмитента.

По смыслу закона, при формировании повестки дня Общего собрания акционеров может быть предложена кандидатура аудиторской организации.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

В 2018 году Банк заключил с ООО «ФБК» договор № 75-1/18 от 22.02.2018г. на оказание услуг по аудиторской проверке отдельной консолидированной отчетности банковской (консолидированной) группы за 2017 год.

В 2018 году Банк заключил с ООО «ФБК» договор № 166/18 от 24.05.2018г. на оказание услуг по проведению аудита бухгалтерской информации, необходимой для расчета величины прибыли/убытка текущего года за 4 месяца 2018 года.

В 2018 году Банк заключил с ООО «ФБК» договор № 13.052.4/2784 от 01.08.2018г. на оказание услуг по проведению обзорной проверки промежуточной консолидированной отчетности Банка за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

Размер вознаграждения аудитора (аудиторской организации) утвержден Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК» и зафиксирован в договоре на оказание аудиторских услуг. Оплата производилась в соответствии с условиями договора.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторской организации по итогам 2017 г. – 9 789 472 рубля

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные

аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Отсроченные платежи за оказанные аудиторские услуги отсутствуют.

Просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги отсутствуют.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Эмитентом не привлекался оценщик для определения рыночной стоимости:

- размещаемых ценных бумаг;
- имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
- имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;
- имущества, являющегося предметом крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, не привлекался (не привлекались).

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иные лица отсутствуют.

РАЗДЕЛ II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА

2.1 Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Приводится динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	Методика расчета	2013*	2014*	2015*	2016*	2017*	01.10.2018
Уставный капитал, тыс. руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций кредитной организации	59587623	59587623	59587623	59587623	59587623	59587623
Собственные средства (капитал) тыс. руб.	В соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)".	199220388 ¹	252556750	353845131	352959351	326367530	425511598
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	29998029	49161089	43825450	4985561	42605974	80647389
Рентабельность активов,	Сопоставлены значения чистой	2,15%	2,71%	2,08%	0,23%	1,80%	4,4%

¹ Собственные средства (капитал) рассчитан по форме 0409134; по форме 0409123 не рассчитывался

%	прибыли/непокрытого убытка по форме 0409807 и средней балансовой стоимости активов Банка по форме 0409806. Показатель приведен к годовому выражению.						
Рентабельность капитала, %	Сопоставлены значения прибыли/непокрытого убытка по форме 0409807 и среднего размера собственных средств (капитала) по форме 0409806. Показатель приведен к годовому выражению.	24,21 %	31,17%	21,73%	2,20%	17,43%	36,3%
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	Межбанковские кредиты, полученные + средства на счетах клиентов + депозиты + прочие привлеченные средства	114770 3843	1657150510	1628094855	179419 1826	205459 1974	2 450547883

* Показатели приведены с учетом событий после отчетной даты (по тексту – СПОД).

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Уставный капитал

В период с 2013 г. по 01.10.2018 г. динамика уставного капитала не изменилась, и он составил 59587623 тыс. руб.

Собственные средства (капитал)

2013

2013 год охарактеризовался замедлением роста российской экономики. По состоянию на 01.01.2014 г. собственные средства Банка составили 199,2 млрд. руб. Активы Банка за 2013 год увеличились на 13,0% до 1,5 трлн. руб. при росте чистой ссудной задолженности на 9,1%, что сопоставимо с рыночной динамикой.

2014

Макроэкономические риски, значительное ослабление рубля к доллару (на 72,2% в 2014 году), понижение суверенного рейтинга РФ международными рейтинговыми агентствами оказали существенное влияние на деятельность Банка в 2014 году. По состоянию на 01.01.2015 г. общий объем активов Банка увеличился на 46,0% по сравнению с прошлым годом и достиг 2,2 трлн. руб.

Собственные средства Банка на 01.01.2015 составили 252,6 млрд. руб., увеличившись за год на 26,8% за счет роста основного капитала.

В 2014 году объем чистой ссудной задолженности увеличился на 34,4% в основном за счет роста объема корпоративных кредитов на 48,1% и розничных кредитов на 26,0%. Объем прочей ссудной задолженности сократился на 14,1%. Важно отметить, что снижение показателей банка в активной части баланса было соотносимо с тенденциями в банковском секторе в рассматриваемом периоде.

2015

В 2015-2016 гг. внешние факторы, такие как ослабление рубля, снижение экономической активности предприятий и населения, ухудшение качества заемщиков и т.д., оказали существенное влияние на деятельность Банка.

По состоянию на 01.01.2016 г. совокупный объем активов Банка составил 2,1 трлн. руб., сократившись на 4,6% по сравнению с 01.01.2015 г., за счет сокращения чистой ссудной задолженности на 4,9%, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 36,5%, средств в кредитных организациях на 54,1%.

Капитал Банка на начало 2016 года составил 353,8 млрд. руб., показав рост на 40,1% по сравнению с началом 2015 года. Данный рост произошел за счет получения прибыли в размере 43,8 млрд. руб., а также получения облигаций федерального займа (ОФЗ) в рамках договора субординированного займа с АСВ.

2016

По состоянию на 01.01.2017 г. совокупный объем активов Банка составил 2,25 трлн. руб., увеличившись на 9,1% по сравнению с 01.01.2016 г., за счет роста чистой ссудной задолженности на 6,6%, средств кредитных организаций в ЦБ на 243,5%, средств в кредитных организациях на 65,5%.

Капитал Банка на начало 2017 года составил 353,0 млрд. руб., показав небольшое снижение на 0,25% по сравнению с началом 2016 года.

2017

По состоянию на 01.01.2018 г. совокупный объем активов Банка составил 2,49 трлн. руб., увеличившись на 11,08% по сравнению с 01.01.2017 г., за счет роста чистой ссудной задолженности на 19,0%, чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 31,3%, средств кредитных организаций в ЦБ на 10,4%, который был

частично компенсирован снижением средств в кредитных организациях на 21,8% и снижением чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи на 23,9%.

Капитал Банка на начало 2018 года составил 326,4 млрд. руб., показав снижение на 7,5% по сравнению с началом 2017 года за счет досрочного частичного возврата средств облигаций федерального займа на сумму около 63 млрд. руб. в апреле 2017 года.

9 мес. 2018 г.

По состоянию на 01.10.2018 г. совокупный объем активов Банка составил 2,97 трлн. руб., увеличившись на 19,1% по сравнению с началом 2018 года, что в большей степени объясняется ростом чистой ссудной задолженности на 15,2%, а также увеличением чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 128,7%, при этом наблюдалось сокращение средств кредитных организаций в Центральном банке на 25,6%.

Капитал Банка на отчетную дату составил 425,5 млрд. руб., увеличившись с начала 2018 года на 30,4% за счет роста основного капитала на 38,1% вследствие выпуска бессрочного субординированного займа на сумму 500 млн. долл. в январе 2018 года, а также за счет учета прибыли текущего года, подтвержденной аудиторской организацией в размере 43 859 млн. руб. в составе базового капитала..

Чистая прибыль (непокрытый убыток)

Финансовый результат (чистая прибыль) Банка по итогам 2013 года составил 30,0 млрд. рублей, по итогам 2014 года составил 49,2 млрд.

Российский финансовый рынок остро отреагировал на внешнеполитические события, связанные в первую очередь с политическим кризисом в Украине. Все это привело к обвалу российского рубля и снижению котировок акций, облигаций федерального займа, субфедеральных и корпоративных облигаций. По итогам 2014 года Банком была получена чистая прибыль в размере 49,2 млрд. руб. Рост прибыли по сравнению с прошлым годом в основном обусловлен ростом чистых доходов от переоценки иностранной валюты. При этом отмечалось увеличение приоритетных составляющих чистой прибыли – чистых процентных и чистых комиссионных доходов. Полученная банком прибыль была скорректирована досозданием резервов на возможные потери по ссудам в связи ухудшением макроэкономической ситуации и условий операционной деятельности заемщиков.

Чистая прибыль Банка за 2016 года составила 5,0 млрд. руб., тогда как чистая прибыль за 2015 год достигла 43,8 млрд. руб. Такое снижение объема чистой прибыли обусловлено в основном значительной отрицательной переоценкой иностранной валюты – 57,8 млрд. руб. – так как около половины всех активов банка номинированы в долларах США (кредиты, вложения в ценные бумаги), поэтому укрепление курса рубля, наблюдаемое в этот период, оказало негативное влияние на прибыль Банка, чья отчетность представлена в рублях. На этом фоне произошло значительное снижение показателя рентабельности средних активов до 0,23%.

На фоне восстановления экономики в 2017 году объем активов банка увеличился на 11,1%, а чистая прибыль выросла до 42,6 млрд. руб. Рентабельность средних активов по итогам года составила 1,8%.

Финансовый результат за отчетный период составил 78,1 млрд. руб. По итогам девяти месяцев 2018 года Банк показал прибыль в размере 80,6 млрд. руб., тогда как чистая прибыль за девять месяцев 2017 год составила 9,7 млрд. руб. Такое увеличение объема чистой прибыли обусловлено положительной переоценкой иностранной валюты по

сравнению с прошлым годом – с минус 9,7 млрд. руб. до 23,1 млрд. руб., а также доходом от операций с финансовыми активами в размере 15,2 млрд. руб. на фоне изменения конъюнктуры рынка и ослабления курса рубля в апреле 2018 года вследствие расширения антироссийских санкций. Ключевые составляющие прибыли – чистые процентные и чистые комиссионные доходы продолжили расти. Так по итогам трех кварталов 2018 года чистые процентные доходы выросли на 12,0% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года, чистые комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом увеличились на 31,1% благодаря наращиванию объемов бизнеса и клиенткой базы, что соответствует стратегии банка. Подход Банка к созданию резервов под проблемные кредиты всегда был консервативным. В третьем квартале 2018 года Банк создал резервы на сумму 2,4 млрд. руб. Уровень покрытия просроченной задолженности резервами остается на высоком уровне - около 150% - и является консервативным.

Рентабельность активов

Рентабельность активов зависит от показателей чистой прибыли и объема активов, сведения о динамике которых приведены выше. Показатели рентабельности средних активов по состоянию на конец 2014 года составили 2,71% (на конец 2013 года – 2,15%). По итогам 2015 года показатель рентабельности средних активов увеличился до 2,08% на фоне роста чистой прибыли при снижении объема активов по результатам года, по итогам 2016 года он составил 0,23%, а по итогам 2017 года - 1,80%.

Показатель рентабельности активов по итогам девяти месяцев 2018 г. составил 4,4%.

Рентабельность капитала

Рентабельность капитала зависит от показателей чистой прибыли и собственных средств (капитала), сведения о динамике которых приведены выше. Динамика показателей рентабельности среднего капитала сопоставима с динамикой показателей рентабельности средних активов. По состоянию на конец 2014 года составили 31,17% (на 2013 года – 24,21%). В 2015 году благодаря увеличению объема полученной прибыли рентабельность среднего капитала увеличилась до 21,73%, в 2016 – на фоне сокращения прибыли – сократилась до 2,20%, а в 2017 году составила 17,43% , по итогам девяти месяцев 2018 г. – 36,3%.

Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)

2013

Совокупные средства клиентов - физических лиц и некредитных организаций за 2013 год увеличились на 3,1% за счет роста объема вкладов физических лиц на 27,2%, компенсированного сокращением средств корпоративных клиентов на 9,4%. Объем привлечений от Центрального Банка РФ увеличился вдвое до 92,9 млрд. руб. Привлеченные средства от прочих финансовых организаций увеличились на 3,9% и на 01.01.2014 составили 172,5 млрд. руб. Объем выпущенных долговых обязательств увеличился на 23,9%.

2014

Совокупные средства клиентов - физических лиц и некредитных организаций за 2014 год увеличились на 25,8% за счет роста объема вкладов физических лиц на 32,4% и корпоративных клиентов на 21,1%.

В 2014 году объем привлечений на межбанковском рынке, включая привлечения от Центрального Банка, увеличился почти вдвое, при этом рост объема привлечений от коммерческих банков составил 20,9%. Основной рост объемов межбанковского привлечения приходится на 4 квартал 2014г. Важно отметить, что ключевые изменения произошли в четвертом квартале, когда рост привлечений на межбанковском рынке

составил 47,2% по сравнению с 1 октября 2014 года. Объем привлечений от коммерческих банков в этот период сократился на 11,9%, а объем привлечений от Центрального Банка России увеличился на 203,5 млрд. руб. или 150,7%, составив на 338,5 млрд. руб. на 01 января 2015г. В связи с ростом ключевой ставки ЦБ РФ и как следствие ростом ставок на межбанковском рынке, Альфа-банк увеличил объемы привлечения от ЦБ РФ в целях поддержания запаса ликвидности на случай развития кризисного сценария. Как только ситуация на межбанковском рынке стабилизировалась, Банк частично заместил фондирование от регулятора межбанковским.

2015

Совокупные средства клиентов – вклады физических лиц и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – за 2015 год увеличились на 28,3% за счет роста средств физических лиц на 27,0% и юридических лиц на 29,4%. По итогам 2015 года привлечения от кредитных организаций сократились на 15,3%, привлечения от Центрального Банка сократились на 92,1%. Объем выпущенных долговых обязательств сократился на 29%.

2016

Совокупные средства клиентов – вклады физических лиц и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – за 2016 год увеличились на 8,7% в том числе за счет роста средств физических лиц на 9,0% и юридических лиц на 8,4%. По итогам 2016 года привлечения от кредитных организаций выросли на 29,6%, тогда как привлечения от Центрального Банка сократились на 37,8%. Объем выпущенных долговых обязательств продолжил снижаться и за 2016 год сократился на 13,4%.

2017

Совокупные средства клиентов – вклады физических лиц и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – за 2017 год увеличились на 20,3% в том числе за счет роста средств физических лиц на 23,9% и юридических лиц на 17,5%. По итогам 2017 года привлечения от кредитных организаций снизились на 18,5%, привлечения от Центрального Банка сократились на 70,5%.

9 мес. 2018 г.

В течение девяти месяцев 2018 года средства клиентов увеличились на 19,2% за счет роста средств юридических лиц на 21,4% и физических лиц на 16,6%. По итогам девяти месяцев 2018 года привлечения на межбанковском рынке увеличились на 8,4%.

2.2 Рыночная капитализация эмитента

Рыночная капитализация эмитента за пять последних завершенных отчетных лет или за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, с указанием соответствующего организатора торговли и сведений о рыночной капитализации на дату завершения каждого отчетного года и на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Информация о рыночной капитализации эмитента не приводится в связи с тем, что обыкновенные акции Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

№	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.				
		2013*	2014*	2015*	2016*	2017*
1	Общая сумма заемных средств	855 853 528	1 121 571 167	1 424 389 266	1 519 292 242	1 837 227 994
2	в том числе просроченная задолженность	0	0	0	0	0

*данные указаны с учетом СПОД

Структура заемных средств эмитента за последний заверченный год и за последний отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

№	Наименование показателя	Значение показателя	
		2017*	01.10.2018
1	Прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций	4044632	1108639
2	в том числе просроченные	0	0
3	Прочие привлеченные средства, полученные от банков-нерезидентов	0	25254582
4	в том числе просроченные	0	0
5	Депозиты и прочие привлеченные средства клиентов (некредитных организаций), в том числе:	1833183362	2184419306
5.1	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	342587673	351762936
5.2	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	0	0
6	Итого заемных средств	1837227994	2210782527
7	в том числе просроченные	0	0

*данные указаны с учетом СПОД

Информация об общей сумме кредиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних заверченных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

№	Наименование показателя	Значение показателя тыс. руб.				
		2013*	2014*	2015*	2016*	2017*
1	Общая сумма	317 938	550 424	253 655	311 104	267 303 214

	кредиторской задолженности	463	757	872	446	
2	в том числе просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

*данные указаны с учетом СПОД

Структура кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

№	Наименование показателя	Значение показателя	
		2017*	01.10.2018
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	4932294	26988225
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	127625685	115029861
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	24988053	28032749
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	17108864	13838920
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	74102000	97425075
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	9745845	1998386
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	4263714	4553094
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1094298	480438
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	3442461	1820224
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	267303214	290166972
19	в том числе просроченная	0	0

*данные указаны с учетом СПОД

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

На 01.10.2018 г.

Полное фирменное наименование	Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»
Сокращенное наименование	ПАО «Балтийский Банк»
Место нахождения	197372, г. Санкт-Петербург, улица Гаккелевская, дом 32, литера А, помещение 2-Н
ИНН	7834002576
ОГРН	1027800011139
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	38 500 000
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	задолженность не является просроченной
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	задолженность не является просроченной
Является / не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента	является
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - коммерческой организации	100%
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих	0%

аффилированному лицу	

Полное фирменное наименование	Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"
Сокращенное наименование	Внешэкономбанк
Место нахождения	107996, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д. 9
ИНН	7750004150
ОГРН	1027700067328
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	40 213 223
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	зadолженность не является просроченной
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	зadолженность не является просроченной
Является / не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента	не является
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов (наличии недовзносos в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетные периоды), предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, тыс. руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, тыс. руб.

1	2	3	4
1.08.2017	0,00	0,00	0,00
1.09.2017	0,00	0,00	0,00
1.10.2017	0,00	0,00	0,00
1.11.2017	0,00	0,00	0,00
1.12.2017	0,00	0,00	0,00
1.01.2018	0,00	0,00	0,00
1.02.2018	0,00	0,00	0,00
1.03.2018	0,00	52,325,000	20,787
1.04.2018	0,00	0,00	0,00
1.05.2018	0,00	0,00	0,00
1.06.2018	0,00	0,00	0,00
1.07.2018	0,00	0,00	0,00
1.08.2018	0,00	0,00	0,00
1.09.2018	0,00	0,00	0,00
1.10.2018	0,00	0,00	0,00
1.11.2018	0,00	0,00	0,00
1.12.2018	0,00	0,00	0,00

Кредитная организация осуществляет депонирование обязательных резервов путем выполнения обязанности по усреднению резервов обязательных резервов в соответствии с установленным порядком. Обязательные резервы Банка формируются ежемесячно в полном объеме.

2.3.2. Кредитная история эмитента

Информация об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершённых отчетных лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, и в течение последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

В течение пяти последних завершённых отчетных лет и последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг Эмитент не привлекал финансирования в виде кредитных договоров и (или) договоров займа, в том числе заключенных путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату

окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение пяти последних завершеного отчетных лет и последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг Эмитент не привлекал финансирования в виде кредитных договоров и (или) договоров займа (в том числе заключенных путем выпуска и продажи облигаций), которые Эмитент считает для себя существенными.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Информация об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения (размере (сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц, в том числе в форме залога, поручительства, банковской гарантии с отдельным указанием размера обеспечения в форме банковской гарантии за пять последних завершеного отчетных лет либо на дату окончания каждого завершеного отчетного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

2013 г.:

Наименование показателя	Значение показателя. тыс. руб. по состоянию на
	01.01.2014 г
Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения, из них:	160 388 197
общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	154 059 269
общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией - эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	141 010 243
общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	141 010 243
в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	0

№	Наименование показателя	Значение показателя в тыс. руб. по состоянию на				
		2014	2015	2016	2017	01.10.2018
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения:	39296030 3	69868534 1	71934773 8	15470879 6	156968283
	- в том числе размер обеспечения, которое предоставлено по обязательствам третьих лиц	19196240 4	66210812 6	71538475 0	14570076 4	145449378
2	Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога:	20099789 9	36577215	3962988	9008032	11518905
	- в том числе размер обеспечения, которое предоставлено по обязательствам третьих лиц	0	0	0	0	0
3	Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства:	18928964	0	0	1373323	1260828
	в том числе размер обеспечения, которое предоставлено по обязательствам третьих лиц	18928964	0	0	1373323	1260828
4	Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме банковской гарантии:	15130970 5	64583206 7	69880352 7	11705902 9	109735476
	- в том числе размер обеспечения, которое предоставлено по обязательствам третьих лиц	15130970 5	64583206 7	69880352 7	11705902 9	109735476
5	Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме	20126184	15572250	16581223	27268412	34453074

	банковской гарантии по выданным аккредитивам:					
	- в том числе размер обеспечения, которое предоставлено по обязательствам третьих лиц	20126184	15572250	16581223	27268412	34453074
6	Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме авалей, вексельного поручительства:	1597551	703809	0	0	0
	- в том числе размер обеспечения, которое предоставлено по обязательствам третьих лиц	1597551	703809	0	0	0

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

указанные обязательства отсутствуют.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

отсутствуют.

Причины заключения эмитентом указанных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

отсутствуют.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.

Информация о целях эмиссии и направления использования средств, полученных в

результате размещения ценных бумаг:

Основными целями эмиссии Эмитента являются:

- привлечение дополнительных источников фондирования для расширения кредитования реального сектора экономики;
- продолжение публичной кредитной истории Банка на российском рынке;
- диверсификация ресурсной базы;
- расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.

Средства, полученные в результате эмиссии, Эмитент планирует направить на осуществление основной деятельности.

Размещение эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции: не применимо, целью эмиссии не является финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок).

Информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера соответствующего решения (в случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием):

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- *стратегический риск;*
- *риски, связанные с деятельностью эмитента;*
- *банковские риски.*

Описывается политика Эмитента в области управления рисками:

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», вступившим в действие с 26.06.15г., в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне и на уровне Банковской Группы.

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные Советом директоров: Стратегия управления рисками и капиталом (вкл. риск-аппетит), Порядок управления наиболее значимыми рисками, Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, План восстановления финансовой устойчивости (на случай существенного ухудшения финансового состояния). Правлением утверждена Методология определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков, Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков, Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала, Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК, Порядок установления системы лимитов по капиталу.

Стратегия управления рисками и капиталом формирует основу для создания системы управления значимыми рисками, описывает концепцию трех независимых линий защиты; содержит описание функций и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;

определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками Банка; устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых рисков и метод агрегирования рисков; описывает принципы планирования и управления капиталом Банка; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливает порядок отчетности ВПОДК. Целью Стратегии является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка, в т.ч. путем реализации ВПОДК, а также повышение эффективности текущих процессов управления рисками в Банке, в т.ч. в соответствии с моделью трех линий защиты, что необходимо для эффективного риск-ориентированного управления Банком, обеспечения реализации планов развития Банка (стратегия развития), утвержденных Советом директоров Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка. Стратегия формализует показатели риска и их предельные значения, определяя склонность к риску Банка (риск-аппетит).

Порядок управления наиболее значимыми рисками описывает корпоративную структуру управления значимыми видами риска Банка, формулируя и определяя роли и ответственность за управление рисками через комитеты и организационную структуру Банка в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК». Значимые риски признаются таковыми в результате процедуры выявления значимых типов рисков в соответствии с Методологией определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков – неотъемлемая часть Стратегии управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК», утверждаемого Правлением Банка.

Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков описывает существующий процесс разработки, утверждения, валидации и применения моделей количественной оценки наиболее значимых для Банка рисков, включая нерозничный кредитный риск, кредитный риск контрагента, розничный кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, операционный риск, а также описывает ответственность подразделений Банка в этих процессах.

План восстановления финансовой устойчивости – это внутренний документ Банка, который утверждается Советом директоров и включает меры финансового оздоровления в случае кризисных ситуаций, способы оценки влияния принятых мер, план действий по их реализации, индикаторы, предупреждающие о необходимости активации плана. В плане рассматриваются меры по восстановлению финансовой устойчивости Банка: поддержание достаточности капитала и поддержание достаточного уровня ликвидности Банка для своевременного (в полном объеме) выполнения обязательств перед клиентами. В случае несоблюдения надбавок к нормативам достаточности капитала в план подлежит незамедлительному пересмотру и утверждению Советом директоров, в план включается информация о мероприятиях (с указанием порядка и сроков их реализации) по приведению значений нормативов достаточности капитала в соответствие с минимально допустимыми значениями нормативов достаточности с учетом надбавок и другая информация, предусмотренная Указанием Банка России № 3871-У от 01.12.2015 г. «О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России».

В рамках Кризисного плана, закрепленного Политикой в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния, Банк заблаговременно разрабатывает меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка в случае существенного ухудшения финансового состояния. Разработка плана мероприятий Кризисного плана осуществляет Казначейство

совместно с вовлечёнными в исполнение плана подразделениями. Перечень инструментов регулирования кризиса ликвидности подлежит ежегодному пересмотру, утверждается Правлением. В случае возникновения чрезвычайных ситуаций для восстановления финансовой устойчивости Казначейство незамедлительно информирует об этом менеджмент Банка, созываются внеочередные заседания КУАП, Правления Банка, на которых принимаются решения по поручению подразделениям Банка, оказывающим влияние на состояние ликвидности, осуществить мероприятия в соответствии с кризисным планом.

Методология определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков. Документ описывает процедуру определения значимых типов рисков Банка. В результате процедуры определяется перечень значимых для Банка типов рисков. Выявленные типы значимых рисков рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления риск-аппетита; управления, контроля и мониторинга (установление системы лимитов) данных рисков.

Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков АО «АЛЬФА-БАНК» описывает подходы, используемые Банком для оценки размера капитала необходимого для покрытия каждого из значимых видов риска, присущих деятельности Банка, а также описывает подход к агрегированию оценок значимых видов рисков для определения совокупного объема необходимого капитала.

Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала АО «АЛЬФА-БАНК» определяет порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала, размера необходимого капитала, а также внутренней оценки достаточности капитала Банка, описывает процесс планирования и показатели планирования.

Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК» определяет подходы к стресс-тестированию в отношении значимых рисков, определению сценариев, агрегированию результатов, влиянию на размер необходимого капитала и достаточность капитала Банка.

Подходы к организации управления отдельными видами значимых рисков закреплены отдельными политиками и/или порядками по управлению рисками. Данные политики и/или порядки закрепляют определение риска, виды операций, которым присущ данный вид риска, методы выявления, оценки, ограничения (система лимитов) и снижения риска, осуществление контроля, полномочия по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска. Основополагающими документами по управлению рисками являются Кредитная политика, Политика розничного кредитования, Политика кредитования клиентов сегмента «Массовый бизнес», Порядок управления контрагентским риском, Политика по управлению операционными рисками, Политика по управлению рыночными рисками, Политика в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния, Процентная политика, Порядок управления процентным риском.

Порядок установления системы лимитов по капиталу в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК» описывает подход, используемый для установления системы лимитов, ограничений и сигнальных значений в терминах капитала по направлениям деятельности и значимым типам риска, присущих деятельности Банка.

2.5.1. Отраслевые риски

Не применимо

2.5.2. Страновые и региональные риски

Не применимо

2.5.3. Финансовые риски

Не применимо

2.5.4. Правовые риски

Не применимо

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Не применимо

2.5.6. Стратегический риск

Риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление), выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения различных внутренних и внешних факторов, в результате которых стратегию Банка не удастся реализовать.

Стратегический риск Банка контролируется путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития.

В Банке функционирует Департамент стратегического развития.. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку среднесрочного стратегического плана на 3 года, утверждаемого Советом директоров. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный. Советом директоров Банка утвержден Стратегический план на 2018-2021 гг.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено, риски возможной ответственности эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента покрываются в рамках управления правовым риском.

Тем не менее, указанные риски не относятся к значимым рискам, характерным для банков, и не выделяются в составе значимых в Стратегии управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК» на основании применения «Методологии определения значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков». В частности, не ожидаются значимые потери от рисков, связанных с текущими судебными процессами. Не ожидается

наступление рисков, связанных с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено и рисков, связанных с возможной ответственностью эмитента по долгам дочерних обществ эмитента.

Не применимы к банкам риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (из-за отсутствия понятия выручки и потребителей для банков).

Однако, риски, связанные возможностью потери клиентов, на которых приходится значимая доля кредитного портфеля, а также риски возможной ответственности эмитента по долгам третьих лиц (в рамках выданных банковских гарантий) регулируются в рамках управления кредитным риском, а именно с помощью лимитов концентрации.

2.5.8. Банковские риски

2.5.8.1. Кредитный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями договора.

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск подразделяется на нерозничный кредитный риск, розничный кредитный риск и кредитный риск контрагента.

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

2.5.8.1.1. Нерозничный кредитный риск

В структуре Дирекции по управлению рисками Управление нерозничными рисками отвечает за кредитный риск в отношении клиентов - юридических лиц, финансовых институтов. Банк придерживается общих принципов управления кредитными рисками с учетом сегмента клиента.

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

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

Кредитная политика устанавливает систему лимитов нерозничного кредитного риска (включая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка, лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле Банка, лимиты кредитования на

конкретных Заемщиков/ группу связанных Заемщиков, лимиты на операции с контрагентами, административные лимиты), определяет контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов или сигнальных значений лимитов.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно. Лимиты кредитного риска утверждаются в установленном порядке. Риск на одного заемщика, включая банки и небанковские финансовые институты, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Для оценки кредитного качества заемщика, принятия по нему кредитного решения и установления лимита на данного заемщика моделей, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базель II используется оценка вероятности дефолта и внутренний рейтинг, полученные на основании внутренних моделей.

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

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

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

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

- (а) оценка кредитоспособности, управление обеспечением, ценообразование, улучшение внутренней методологии;
- (б) развитие подходов к сегментации;
- (в) интеграция внутренних рейтинговых моделей в оценку кредитоспособности и процесс принятия кредитных решений;

- (г) кредитный мониторинг и мониторинг работы внутренних моделей;
- (д) определение дефолта;
- (е) процесс управления проблемной задолженностью.

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

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

В зависимости от полученного кредитного рейтинга клиенту присваивается следующая категория:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нерозничный кредитный риск. Управление риском концентрации. Процедуры по управлению нерозничным кредитным риском предусматривают управление и контроль риска концентрации – подверженности крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам.

Процедуры по управлению риском концентрации предусматривают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации;
- установление лимитов концентрации;

Установление лимитов концентрации кредитных рисков Банка к капиталу Банка направлено на обеспечение соблюдения обязательных нормативов.

Лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле Банка ограничивают концентрацию в отношении:

- рейтинга заемщиков;
- уровня обеспеченности;
- отрасли экономики;
- типа компании;
- странового риска и др.

2.5.8.1.2. Кредитный риск контрагента

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

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

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

Процедуры управления кредитным риском контрагента:

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

В рамках Процедуры принятия решений об установлении лимитов кредитного риска на контрагентов (банки и финансовые институты) уполномочено:

- установление поставочных и предпоставочных лимитов кредитного риска на контрагентов (банки и финансовые институты) на рынках капиталов, за исключением операций неторгового характера в части коммерческого кредитования, операций по оплате стоимости металлургического передела, аффинажной переработки драгоценных металлов и по частичной предоплате за поставляемые продавцом (не финансовым институтом/банком) в адрес Банка драгоценные металлы, и операций по приобретению долговых обязательств (рублевые и валютные облигации, валютные ноты участия в кредите (LPN), валютные кредитные ноты (CLN), рублевые и валютные векселя) эмитентов;

- в размере и сроках, утвержденных Правлением Банка, но не превышающими полномочия ГKK по принятию кредитного риска;
- только при условии положительного заключения Управления нерозничных рисков.

Ответственный за Процедуру принятия решений об установлении лимитов кредитного риска на контрагентов имеет право принять решение о вынесении вопроса по установлению лимита кредитного риска на контрагента на рассмотрение очного заседания ГKK, если по его объективной оценке принятие решения лежит в компетенции ГKK.

Если хотя бы один из голосующих в рамках Процедуры, а при его отсутствии в Банке – лицо, его замещающее, высказался «против», или при то данный вопрос автоматически считается не принятым, и может быть вынесен на рассмотрение ГKK.

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

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

2.5.8.1.3. Розничный кредитный риск

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками и Комитет по развитию бизнеса в части клиентов Блока «Розничный бизнес» и Блока «Управление крупным частным капиталом», в части клиентов сегмента «Массовый бизнес».

В структуре Дирекции по управлению рисками Управление розничными рисками отвечает за кредитный риск таких продуктов как кредитные карты, кредиты наличными, целевые потребительские кредиты, автокредиты, ипотечное кредитование, продукты, предоставляемые предприятиям массового бизнеса (к которым относятся индивидуальные предприниматели (ИП) и юридические лица, соответствующие установленным внутренними документами Банка критериям предприятий массового бизнеса), а так же физическим лицам, являющимся собственниками предприятий массового бизнеса.

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

Политика розничного кредитования и Политика кредитования клиентов сегмента «Массовый бизнес» утверждаются Правлением Банка.

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

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

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

Розничный кредитный риск. Мониторинг. Мониторинг розничных портфелей и портфелей массового бизнеса проводится Управлением розничными рисками Дирекции по управлению рисками на регулярной основе. Такой мониторинг включает отслеживание следующих признаков: показатели одобрения/отказа по продуктам/сегментам клиентов; просрочка (как длительная, так и случайная); показатели миграции (переход просроченных остатков по различным группам просрочки); показатели обращений и обещаний для отслеживания эффективности взыскания; показатели потерь за прошлые периоды по продуктам и срокам выдачи; специальные пилотные программы; показатели списания по каждому из портфелей продуктов; возмещения по каждому из портфелей продуктов; стабильность процедур оценки риска; результаты по продуктам при использовании таких оценок; и эффективность/действенность процедур сегментации. В рамках данного мониторинга Банк обращает особое внимание на маржу, скорректированную с учетом риска, с целью оптимизации прибыльности портфелей массового бизнеса и розничных портфелей.

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

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

Розничный кредитный риск. Снижение кредитного риска. В целях повышения эффективности возврата розничных кредитов Управление розничными рисками Дирекции по управлению рисками использует статистические модели, позволяющие выделить

кредитные сделки с высоким риском ухудшения платежного поведения заемщика и своевременно применить оптимальные процедуры взыскания долга. Такие процедуры могут включать в себя взаимодействие с заемщиком посредством различных каналов коммуникаций, направление голосовых, печатных и смс уведомлений, реструктуризацию задолженности в целях снижения долговой нагрузки заемщика. По заемщикам сегмента «Массовый бизнес» процедуры взыскания долга применяются при наличии информации об ухудшении финансового положения предприятия массового бизнеса из внешних и/или внутренних источников (заемщик / поручитель / обороты по расчетным счетам заемщика в Банке) или в случае возникновения просроченной задолженности по кредитному договору.

Эффективность применяемых статистических моделей и процедур возврата задолженности отслеживается Управлением розничными рисками Дирекции по управлению рисками в рамках мониторинга розничного кредитного риска на основе регулярной внутренней отчетности.

2.5.8.2. Страновой риск

Описывается риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Управление страновым риском осуществляется в Банке в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками (кредитными, рыночными, ликвидности, операционными). Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк управляет страновым риском кредитного портфеля путем отказа от масштабного кредитования заемщиков, чей основной бизнес находится за пределами территории РФ.

Мониторинг странового риска осуществляется с помощью соответствующих лимитов.

Большинство активов кредитного характера представляют собой обязательства российских контрагентов и их дочерних компаний.

Большинство операций инвестиционного банка также проводятся с российскими ценными бумагами.

Практически весь объем доходов – доходы, полученные от клиентов-резидентов Российской Федерации. Практически все капитальные затраты Банка относятся к операциям на территории Российской Федерации.

2.5.8.3. Рыночный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риски изменения стоимости позиций Банка в результате изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных

бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок. При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций;

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают:

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

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

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (по тексту – Положение №511-П) в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией №180-И "Об обязательных нормативах банков".

Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в Политике по управлению рыночными рисками, утвержденной Правлением Банка.

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

Банк определяет метрику VaR с уровнем доверия $A\%$ и горизонтом t дней – как величину, выраженную в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью $A\%$, снижение стоимости позиции в течение следующих t дней в предположении «нормального» рынка, и использует данную метрику с целью лимитирования рыночного риска. VaR рассчитывается историческим методом на горизонте один день по истории котировок за период не менее одного года. Применяемый уровень доверия составляет 99%. При управлении рыночным риском учитываются следующие ограничения, которыми обладает метрика VaR в силу ее свойств:

- не учитывается фактор ухудшения ликвидности финансовых инструментов в случае системного кризиса;
- метрика не является когерентной и контрцикличной (в длительные периоды низкой волатильности финансовых рынков риск может быть недооценен).

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

Методология измерения рыночного риска определяется внутренними документами:

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

Комитет по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты для ограничения рыночного риска в банковской книге: лимиты на метрики процентного риска, лимит на размер открытой валютной позиции.

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

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

2.5.8.3.1. Фондовый риск

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

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

2.5.8.3.2. Валютный риск

Валютный риск - вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

С целью ограничения уровня валютного риска, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в Банке установлены лимиты по сумме открытых валютных позиции в размере 20% от собственного капитала Банка, в каждой валюте и балансирующей позиции в рублях 10% от собственного капитала Банка. Расчет и контроль открытых валютных позиции осуществляется Казначейством и проверяется Дирекцией по управлению рисками ежедневно, в соответствии с «Регламентом осуществления контроля открытых валютных позиций Банка, формирования и представления отчета по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

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

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

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

2.5.8.3.3. Процентный риск

В силу своей деятельности, Банк подвержен процентному риску банковского портфеля (ПРБП) – риску ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

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

ПРБП в общем виде классифицируется на следующие виды:

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

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

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

Процедуры по управлению ПРБП предусматривают определение:

- перечня активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;

- охват всех существенных источников процентного риска;
- проведение оценки процентного риска по существенным валютам портфеля;
- установление лимитов по процентному риску.

В качестве показателей ПРБП применяется два семейства метрик:

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

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

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

- DNIM(ALL) – интегральный показатель чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к стандартизированным Базельским комитетом шоков процентных ставок.
- SSEAR(ALL) – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к росту суверенного спреда (превышением доходности облигаций РФ, номинированных в определенной иностранной валюте, над рыночными индикаторами (ставками) в данной валюте).
- ASEAR(ALL) – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к росту Альфа-спреда (кредитного спреда Банка).
- KRI – интегральная метрика чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к росту рыночных ставок, суверенного спреда, Альфа-спреда. Является мерой риск-аппетита Банка.

Лимиты и сигнальные значения по указанным показателям установлены Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП). Расчет метрик осуществляется еженедельно по состоянию активов и пассивов на дату, отстоящую от даты расчета не более чем на 10 рабочих дней в разбивке по валютам. Методология расчета метрик процентного риска и существенные предположения при расчете метрик процентного риска утверждает КУАП.

Все допущения, принятые в рамках методологии оценки ПРБП, описаны в Порядке по управлению процентным риском АО "АЛЬФА-БАНК": перечень активов и пассивов банковской книги, подверженных процентному риску; шоки процентных ставок, принятые для оценки метрик процентного риска; сроки до пересмотра процентных ставок активов и пассивов Банка, подверженных процентному риску; формулы расчета метрик процентного риска; принятые в рамках методов оценки процентного риска допущения (по поведению средств «До Востребования», а также используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств) и их стоимости).

В соответствии с действующей Процентной Политикой и Порядком по управлению процентным риском в Банке осуществляется проведение регулирующих мероприятий в случае превышения сигнальных значений, установленных на метрики процентного риска Банка. В рамках данной процедуры обеспечивается коррекция уровня риска процентной ставки в случае нарушения текущих лимитов на риск процентной ставки.

Казначейство в рамках своих полномочий:

- заключает сделки на финансовых рынках с целью обеспечения соблюдения установленных лимитов;
- изменяет СТЦ и процентные ставки привлечения/размещения;
- предпринимает иные меры, предусмотренные решениями КУАП, в том числе запрет на операции, которые приводят к нарушению лимитов, установленных на риск процентной ставки.

В случае недостаточности полномочий, Казначейство выносит на обсуждение КУАП один или несколько из следующих вопросов:

- изменение процентных ставок привлечения/размещения;
- изменение действующих приоритетов фондирования размещений;
- регламентный запрет на операции, приводящие к нарушению лимита на риск процентной ставки.

Кроме этого, риски изменения цены отдельных долговых инструментов Банка, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, покрываются лимитом на размер открытой позиции и лимитом на VaR.

2.5.8.4. Риск ликвидности

Описывается риск убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

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

За надлежащее управление ликвидностью и контроль её состояния ответственность несут следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

Совет директоров – коллегиальный орган, который осуществляет контроль за организацией системы управления рисками и капиталом, устанавливает, пересматривает глобальные цели Банка, определяет и устанавливает риск-аппетит, анализирует информацию о состоянии рисков и достаточности капитала, утверждает и не реже одного раза в год пересматривает (обновляет) Стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками.

Правление – коллегиальный орган, который утверждает процедуры управления рисками и капиталом, на основе Стратегии управления риском и капиталом, осуществляет мониторинг и обеспечивает выполнение мер по снижению рисками, исходя из оптимального соотношения целей, уровня доходности капитала и риск-

аппетита, обеспечивает выполнение требований ВПОДК, регулярно анализирует информацию о состоянии рисков. Правление Банка:

- выполняет цели, установленные Советом директоров с учётом потенциального риска ликвидности;
- определяет полномочия и ответственность сотрудников, проводящих операции, влияющие на риск ликвидности Банка;
- утверждает Политику в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния;

оценивает исполнение утверждённого порядка управления риском ликвидности Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - коллегиальный орган, осуществляющий регулярный контроль риска ликвидности и ресурсов Банка; утверждающий директивные документы по контролю операций, связанных с риском ликвидности, лимиты и метрики риска ликвидности.

Казначейство - подразделение, осуществляющее централизованное управление риском ликвидности Банка. Казначейство отвечает за разработку и эффективную реализацию Политики, принятие решений по управлению ликвидностью в рамках, делегированных КУАП полномочий, за обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля состояния ликвидности. В рамках централизованного управления риском ликвидности Казначейство реализует следующие функции:

- Разработка и постоянное совершенствование системы управления риском ликвидности;
- Совершенствование процессов управления ликвидностью, выработка необходимых процедур, выработка предложений по установлению лимитов/показателей/метрик и т.п.;
- Исполнение рекомендаций в части совершенствования системы управления риском ликвидности;
- Контроль исполнения положений Политики подразделениями Банка;
- Контроль исполнения решений органов управления по управлению ликвидностью подразделениями Банка;
- Контроль соблюдения нормативов/показателей/метрик ликвидности, установленных Банком России, коллегиальными органами Банка или внутренними документами Банка;
- Регулярный контроль актуальности методик, моделей и процедур по определению состояния и управления текущей ликвидности;
- Управление внутридневной ликвидностью:
 - осуществление маршрутизации платежей поostro счетам Банка и управление текущим и прогнозным состоянием платёжной позиции Банка в разрезеostro-счетов и валют;
 - управление лимитами поostro счетам Банка, установленными решениями коллегиальных органов Банка;
- Осуществление периодического многосценарного анализа ликвидности:
 - о разрабатывает методы измерения событий, которые могут оказать негативное влияние на ликвидность Банка;
 - о разрабатывает модели/методики анализа ликвидности;
 - ежедневно проводит анализ денежных потоков на различную временную перспективу. Анализ проводится в соответствии с «Методикой проведения анализа денежных потоков на различных временных интервалах»,

согласованной Дирекцией по управлению Рисками. Модели и методики, используемые при анализе ликвидности, разрабатываются Казначейством, и утверждаются Дирекцией по управлению Рисками;

- Обеспечение надлежащего состояния документации, отражающей правила и процедуры управления ликвидностью;
- Совершенствование технических средств (программно-аппаратного обеспечения), используемых при реализации Казначейством функций управления ликвидностью;

Дирекция по управлению рисками – подразделение, осуществляющее независимую оценку полноты и эффективности управления риском ликвидности, регулярный контроль и методологическую поддержку управления риском ликвидности. Для решения данных задач Дирекция по управлению рисками реализует следующие основные функции:

- вносит предложения и представляет рекомендации по системе управления риском ликвидности;
- определяет и (или) осуществляет согласование методологии моделей риска ликвидности;
- оценивает полноту охвата риска ликвидности моделями и предположениями, верифицирует предположения и допущения, заложенные в модели;
- утверждает модели и методики, используемые при анализе ликвидности;
- проводит проверку валидности метрик (моделей) метрик ликвидности при применении внутренних методик, отличных от методик Банка России;
- участвует в разработке и согласовании подходов к проведению многосценарного анализа ликвидности, осуществляет контроль результатов такого анализа;
- осуществляет контроль корректности проведения многосценарного анализа (периодически);
- вносит предложения по установлению лимитов (сигнальных значений);
- проводит активный контроль принятой системы метрик управления риском ликвидности и осуществляет их согласование;
- осуществляет контроль актуальности внутренних методик, моделей и процедур определения состояния перспективной ликвидности (периодически);
- участвует в разработке и согласовании плана действий при нарушении (угрозе нарушения) лимитов (сигнальных значений);
- осуществляет регулярный мониторинг корректности и эффективности расчёта метрик и показателей риска ликвидности в рамках второй линии защиты в части функций контроля (периодически);
- осуществляет контроль лимитов ликвидности (периодически);
- осуществляет информирование Правления и Совета директоров Банка в рамках регулярной отчётности ВПОДК.

Процесс управления риском ликвидности основывается на принципах модели трёх линий защиты.

Первая линия защиты – Казначейство, осуществляющее оперативное управление и оперативный контроль риска ликвидности в соответствии с риск-аппетитом, внутренними лимитами и метриками ликвидности, в соответствии с установленными Банком России требованиями.

Вторая линия защиты – независимые от первой линии защиты Отдел по управлению рыночными рисками и Управление риск-отчётности и контроля рисков Дирекции по управлению рисками, осуществляющие постоянное обеспечение и отслеживание внедрения эффективной практики управления рисками, внутреннего контроля, соблюдение законодательства и административных правил/внутренних регламентов и расследование фактов мошенничества, постоянный мониторинг корректности работы

первой линии защиты, а также участвующие в разработке методологии контроля первой линии защиты, проверяя их адекватность заявленным целям.

Третья линия защиты – подразделение внутреннего аудита, предоставляющее подтверждение Совету директоров и Менеджменту относительно того, насколько эффективно Банк оценивает свои риски и управляет ими, включая эффективность работы первой и второй линии защиты.

Контроль риска ликвидности осуществляет КУАП.

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

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

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

При управлении ликвидностью Банк осуществляет на постоянной основе:

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

Управление риском ликвидности осуществляется Банком посредством контроля соблюдения различных лимитов и метрик ликвидности, установленных как Банком России, так и Банком как на уровне Банка, так и на уровне Банковской Группы:

- На ежедневной основе нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы представляют собой: (а) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, выплачиваемых по требованию; (б) норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней; (в) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала и обязательств со сроком погашения более одного года;
- На ежедневной основе осуществляется расчет Показателя Краткосрочной Ликвидности (ПКЛ). Данный показатель рассчитывается Банком в соответствии с Положениями Банка России №421-П (ПКЛ) , №510-П (НКЛ, Н26) и предоставляется в Банк России в целях мониторинга состояния ликвидности Банка;
- Обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (НТМ и НФС портфели ценных бумаг), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.
- Контроля объёма привлекаемых краткосрочных МБК с целью управления разрывом по срочности между активами и пассивами;
- Контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство ежедневно контролирует установленные КУАП лимиты ликвидности кризисного сценария в виде «Период выживания». «Период выживания» - количество календарных дней, в течение которых Банк обладает положительной ликвидностью для стрессового сценария ликвидности. Контроль осуществляется как суммарно по всем валютам, так отдельно по типам валют: рубли, иностранная валюта;
- Контроль Норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III) в соответствии с Положением Банка России №596-П (НЧСФ, Н28);
- Оценки рыночной позиции Банка посредством метрики "Стоимость фондирования" - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами;
- Соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениям в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов (от одного вкладчика, от TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и пр.).

Информация о динамике нормативов ликвидности, показателей ликвидности, о результатах стресс-тестирования, о ликвидности финансовых активов и обязательств регулярно доводится до сведения КУАП, Кредитных комитетов и менеджмента Банка.

Внутренняя отчётность по риску ликвидности формируется с целью регулярного предоставления информации об изменениях уровня риска Менеджменту Банка. Отчётность по риску ликвидности регламентируется «Порядком формирования внутренней отчётности по рискам АО «АЛЬФА-БАНК».

Информация о состоянии ликвидности Банка может быть получена из:

- регулярно раскрываемых (публикуемых) форм отчётности Банка России;

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

2.5.8.5. Операционный риск

Описывается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации - эмитента и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), в результате несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией - эмитентом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

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

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

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

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

Самостоятельная оценка операционных рисков осуществляется подразделениями Банка и используется в целях выявления и оценки операционных рисков, присущих их

деятельности, оценки эффективности существующих мер контроля за выявленными операционными рисками, а также разработки и реализации планов мероприятий по минимизации выявленных операционных рисков.

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

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

За операционные риски в Банке ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений. Отдел по управлению операционными рисками Дирекции по управлению рисками анализирует и проводит оценку результатов работы системы управления операционными рисками в подразделениях Банка, организует внедрение системы управления операционными рисками в Банке в целом, осуществляет контроль за системой управления операционными рисками, оказывает квалифицированную помощь сотрудникам подразделений в проведении различных этапов управления операционными рисками (идентификация, оценка, минимизация, контроль, мониторинг), обеспечивает методологической поддержкой подразделения, обеспечивает проведение обучений персонала в части, касающейся операционных рисков, оказывает всестороннюю консультативную помощь в анализе рисков процессов, оценке материальности и вероятности и существующих контролей.

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

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также подходы, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

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

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

Основным критерием при принятии решений о целесообразности внедрения мер минимизации операционного риска является экономический эффект от снижения операционного риска – стоимость мероприятий по контролю не должна превышать возможные потери от его реализации. В тех случаях, когда система внутреннего контроля не справляется с операционным риском, а избавление от операционного риска не является разумным вариантом, в дополнение к контролю можно организовать передачу риска

другой стороне – аутсорсинг или страхование. В Банке действует Полис комплексного страхования финансового института (BBB).

2.5.8.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В соответствии с Политикой по управлению операционными рисками Банка правовой риск относится к операционным рискам Банка. Управление правовыми рисками осуществляется подразделением - владельцем риска. Так, реализация бизнес-подразделением Банка продукта/процесса, сопряженного с нарушением законодательства РФ, предполагает, что управление риском в части его оценки, разработки мер по минимизации риска, обеспечения принятия риска, контроля риска и т.д. осуществляет подразделение – владелец риска. Юридический Департамент не осуществляет управление правовым риском и его оценку, кроме случаев, когда Юридический Департамент является источником риска.

Правовые риски выявляются в ходе анализа процессов Банка (в том числе в процессе самостоятельной оценки операционных рисков подразделениями Банка, согласования в предусмотренном Банком порядке новых и/или изменения действующих продуктов/процессов/документов, в процессе мониторинга законодательства, сбора данных о фактах реализовавшихся рисков и т.д.). Ключевую функцию в выявлении и описании правовых рисков выполняет Юридический Департамент.

Основными задачами Юридического Департамента являются обеспечение правового сопровождения деятельности Банка и правовая защита интересов Банка в процессе его деятельности.

В соответствии с «Инструкцией о порядке разработки, согласования, утверждения и актуализации регламентных документов в ОАО «АЛЬФА-БАНК»», Юридический Департамент является обязательным согласователем всех регламентных документов, за исключением регламентных документов, указанных в «Перечне организационно-распорядительных, регламентных и иных документов, не подлежащих согласованию с ЮД»².

Оценку правового риска осуществляет подразделение – владелец риска. В целях оценки правового риска учитывается информация в том числе о мерах гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной

² утвержден Приказом №1533 от 26.12.2014, с последующими изменениями и дополнениями.

законодательством РФ, иных государств (если применимо) и иные факторы. Отдел по управлению операционными рисками, при необходимости, оказывает методологическое содействие Подразделениям – владельцам риска при проведении оценки правового риска.

При оценке правового риска Банка могут учитываться следующие факторы:

- количество жалоб и претензий клиентов Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны контролирующих и надзорных органов, динамика применения указанных мер воздействия;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ;
- увеличение (уменьшение) количества и сумм выплат на основании судебных актов, решений органов компетентных органов;
- формирования определенной судебной практики;
- иные факторы.

В целях минимизации правового риска применяются следующие меры:

- разработка внутренних правил согласования и визирования проектов организационно-распорядительных документов Банка;
- внутренние проверки соблюдения требований действующего законодательства и внутренних документов Банка (в том числе проверки соответствия заключаемых Банком договоров/соглашений и внутренних документов Банка требованиям действующего законодательства);
- принятие мер по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в Устав Банка и его внутренние документы;
- разграничение полномочий сотрудников;
- разработка локальных нормативных актов и типовых форм договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установление порядка рассмотрения и согласования проектов договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие работников ЮД в процессе разработки и внедрения новых банковских продуктов, согласования процессов и проектов;
- осуществление контроля за соблюдением договорной дисциплины, претензионная работа;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до работников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- иные меры.

2.5.8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате

негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В Банке утвержден Кодекс корпоративной этики, определяющий миссию и корпоративные ценности Банка. Банк следует принципу своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, а также строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

За время работы АО «АЛЬФА-БАНК» подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Банк подтверждает статус надежного партнера для широкого круга инвесторов.

В ноябре 2017 года АО «АЛЬФА-БАНК» завершил размещение выпуска 5-летних биржевых структурных облигаций Альфа IQ в евро. Ставка купона зафиксирована на уровне 0.01% годовых. По облигациям предусмотрена выплата дополнительного дохода, величина которого привязана к приросту индекса NXSUFU с коэффициентом участия 77%. Объем размещения составил 20 млн. евро.

В январе 2018 года АО «АЛЬФА-БАНК» разместил бессрочные субординированные евробонды на \$500 млн. Первый колл-опцион через 5.25 года, ставка купона зафиксирована на уровне 6.95% годовых.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают АО «АЛЬФА-БАНК» одни из самых высоких рейтингов среди российских банков.

29 августа 2017 года рейтинговое Агентство Эксперт РА присвоило АО «АЛЬФА-БАНК» рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA, прогноз «Стабильный». Присвоенный рейтинг с существенным запасом удовлетворяет нормативным документам, в том числе регулирующим порядок размещения средств федерального бюджета, в соответствии с которыми требуется одновременное наличие у кредитной организации кредитных рейтингов Эксперт РА и Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА).

31 октября 2017 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов Банка в иностранной валюте на уровне Ba2 и повысило долгосрочный рейтинг депозитов Банка в национальной валюте, а также рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в иностранной и национальных валютах с Ba2 до Ba1. Прогноз по рейтингам «Стабильный».

13 ноября 2017 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство подтвердило кредитный рейтинг АО «АЛЬФА-БАНК» на уровне AA (RU), прогноз «Стабильный».

4 декабря 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка на уровне «BB+», прогноз «Стабильный».

27 февраля 2018 года S&P Global Ratings повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка до «BB+». Прогноз по рейтингу «Стабильный».

АО «АЛЬФА-БАНК» победил в главной номинации и назван «Банком года» по итогам 2017 года. «Банк года» - ежегодная профессиональная премия, учрежденная информационным порталом Banki.ru, цель которой - определить лучшие организации финансового рынка России по итогам календарного года, предоставить клиентам

достоверную и непредвзятую информацию для выбора надежного партнера среди компаний, а бизнесу – ориентиры для дальнейшего развития.

Альфа Private получил награду клиентов SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2017 — единственной в России премии в индустрии private banking и wealth management как лучший российский банк, предоставляющий услуги банковского обслуживания для управления крупными состояниями, а также как лучший банк для корпоративных клиентов.

Альфа Private - Best for Private Banking 2017 (Russia) по версии журнала Wealth&Money Management Awards. В 2017 году Альфа Private стал единственным представленным на премии российским банком, получившим международное признание экспертов финансового мира.

Банк занял первое место в номинации «Лучшая спонсорская интеграция» за реализацию имиджевых активностей, бренд-зоны и системы безналичных платежей на фестивале Alfa Future People 2017 Best Experience Marketing Awards (Bema). Best Experience Marketing Awards - профессиональная премия индустрии событийного маркетинга и интегрированных коммуникаций.

Банк вошел в тройку лидеров по удобству и простоте открытия расчетных счетов для малого бизнеса. По результатам исследований аналитического агентства Markswebb Rank & Report Банк занял второе место, показав лучший результат по времени взаимодействия с банком – для открытия счета понадобилось чуть больше 30 минут, включая встречу с клиентским менеджером.

Банк стал первым региональным партнером Чемпионата мира по футболу FIFA 2018™ и Кубка конфедераций FIFA 2017. Как официальный европейский банк АО «АЛЬФА-БАНК» получил эксклюзивное право предлагать банковские услуги миллионам болельщиков в рамках Чемпионата мира FIFA 2018™ и Кубка Конфедераций FIFA 2017.

РАЗДЕЛ III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

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

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: АО «АЛЬФА-БАНК».

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

Введены: с 26.12.2014 г.

В случае, если полное или сокращенное фирменное наименование эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица, указывается его наименование и даются пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Фирменное наименование АО «АЛЬФА-БАНК» схоже с наименованием следующих юридических лиц:

- Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан);
- Публичное акционерное общество «Альфа-Банк» (Украина);
- Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк» (Беларусь).

Перечисленные компании являются иностранными юридическими лицами, осуществляющими свою деятельность за пределами территории Российской Федерации, на которой осуществляет деятельность АО «АЛЬФА-БАНК».

В случае если фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации:

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Федеральной службой по интеллектуальной собственности на имя АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (правообладатель) зарегистрированы в качестве товарных знаков слово АЛЬФА-БАНК на русском и английском языках:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 206794 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 27.11.2001г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021г.);
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 206793 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 27.11.2001 г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021г.);
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 205726 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 18.10.2001 г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021 г.);

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 205727 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 18.10.2001 г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021 г.).

Сведения об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме эмитента в течение времени существования эмитента:

Дата изменения	Тип изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
26.12.2014	Изменение фирменного наименования	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Протокол № 02-2014 Общего собрания акционеров Банка от 12.11.2014

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Номер государственной регистрации юридического лица, зарегистрированного до 1 июля 2002 года: 001.937

Дата государственной регистрации лица, зарегистрированного до 1 июля 2002 года: 24.02.1998

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица: Московская регистрационная палата

ОГРН: 1027700067328

Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц: 26.07.2002

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ: Управление МНС России по г. Москве

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать:

Альфа-Банк был создан в декабре 1990 года. Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента, миссия эмитента

Альфа-Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, расчетный бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации;
- содействие становлению и развитию частного банковского бизнеса;

- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

Банк получил первую лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в январе 1991 года, а в декабре 1992 года было открыто первое отделение. В декабре 1994 года Банк становится первым российским банком, открывшим дочерний банк в Казахстане, г. Алма-Ата. Дочерний банк был официально зарегистрирован Национальным Банком Казахстана. В последующие годы Банк активно развивался, получив дополнительные лицензии Банка России на проведение различных операций, стал членом ММВБ, международной системе передачи платежных поручений SWIFT, системы кредитных карт MasterCard/Europay и VisaInternational, а также других организаций, наращивал объем капитала и активов. Августовский кризис межбанковского рынка 1995 года практически не коснулся Банка, благодаря проводимой Банком продуманной финансовой политике и взвешенному подходу к управлению активами. В 1997 году Банк стал первым частным российским банком, выпустившим еврооблигации. 24.02.1998 Коммерческий Инновационный Банк «Альфа-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) было преобразовано в ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Во время кризиса 1998 года Банк своевременно выполнял все свои обязательства, четко и бесперебойно производил все необходимые расчеты. Пластиковые карты Банка принимались во всех торговых точках и банкоматах без ограничений. Была разработана и введена в действие новая программа «Защита Вкладчика», позволяющая осуществлять конвертацию рублевых вкладов клиентов в валютные. Отсутствие задержек по выплате вкладов и проведению платежей наглядно продемонстрировало правильность избранной стратегии.

В 2001 году Банк приобрел 100% акций «Амстердамского торгового банка» (AmsterdamTradeBankN.V.). Приобретение банка с полноценной лицензией, дающей право на проведение банковских операций в Нидерландах, стало важным шагом в развитии международного бизнеса Банка. В 2003 году началось развитие розничного банковского бизнеса, была запущена розничная сеть Альфа-Банк Экспресс и наметился динамичный рост клиентской базы, в 2004 году Банк начал выдавать потребительские кредиты физическим лицам. В 2006 году началась активная региональная экспансия, в течение следующих лет были открыты отделения обслуживания клиентов во всех часовых поясах России. В настоящее время Банку принадлежит 71,31 % акций AmsterdamTradeBankN.V.

В 2008 году Альфа-Банк совершил сделку по приобретению контрольного пакета акций ведущего уральского банка «Северная Казна». Во взаимодействии с Центральным Банком РФ и Агентством по страхованию вкладов Альфа-Банк предпринял шаги, направленные на стабилизацию и дальнейшее упрочение позиций «Северной Казны» на банковском рынке уральского региона. В июне 2011 года ОАО «Альфа-Банк» завершил санацию Банка «Северная Казна», последним этапом которой было присоединение Банка «Северная Казна» к Альфа-Банку.

В 2009 году произошли существенные внутренние изменения — были объединены корпоративный и инвестиционный бизнесы в единый блок с целью повышения эффективности и возможности предложить клиентам полный спектр корпоративных и инвестиционных продуктов.

В 2010 году в Альфа-Банке был создан Блок "Массовый бизнес" в составе Корпоративно-Инвестиционного бизнеса с целью усиления позиции в сегменте "массовых" корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей и продвижения кредитных продуктов для данного сегмента. Также в 2010 году был создан Блок "Электронный бизнес", занимающийся разработкой и продвижением новых каналов удаленного обслуживания клиентов - физических лиц.

В 2011 году была сформулирована долгосрочная стратегия развития банка. Стратегическое планирование совмещалось с серьезной работой, направленной на дальнейшее повышение показателей деятельности Банка. Это позволило в 2011 году практически полностью вернуть себе ту долю рынка, которая была утрачена в годы финансового кризиса, что полностью соответствовало стратегическим планам Альфа-Банка.

В 2012 году произошло важное событие - ведущее международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинг эмитента Альфа-Банка с «BB+» до «BBB-», прогноз «Стабильный». Рейтинг является инвестиционным. Альфа-Банк стал первым российским частным банком в истории, получившим инвестиционный рейтинг по версии одного из ведущих международных рейтинговых агентств. По мнению Fitch, Альфа-Банк упрочил свои позиции самого сильного частного банка в России.

В августе 2014 года Альфа-Банк стал победителем конкурса, проведенного Агентством по страхованию вкладов (АСВ), предметом которого была санация ОАО «Балтийский Банк» (69-е место по активам в рэнкинге «Интерфакс-ЦЭА»). Результатом санации Балтийского Банка станет рост клиентской базы Альфа-Банка на 2 миллиона человек. Санация позволит радикально усилить присутствие Банка во всех сегментах бизнеса в чрезвычайно важном для него Северо-Западном регионе, в том числе в городах, где он не был представлен. 13.10.2014 года Центральным Банком зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций ОАО «Балтийский Банк». В результате доп. эмиссии Альфа-Банк приобрел около 89% акций ОАО «Балтийский Банк». 03.07.2015 года АО "АЛЬФА-БАНК" приобрел акции ПАО «Балтийский Банк», увеличив размер своей доли в уставном капитале ПАО «Балтийский Банк» до 99,99999%, 02.10.2015 года доля АО "АЛЬФА-БАНК" в уставном капитале указанной кредитной организации достигла 100%.

В 2015 году Банк стал уполномоченным банком в государственной Программе поддержки инвестиционных проектов, реализуемых в России на основе проектного финансирования. Банк в рамках программы будет осуществлять проектное финансирование компаний реального сектора из приоритетных отраслей экономики, соответствующих критериям и условиям участия в Программе. Альфа-Банк – единственный частный банк среди четырех банков, выбранных для участия в правительственной Программе поддержки инвестиционных проектов.

25 декабря 2015 в рамках договоров субординированного займа, заключенных с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), АО «АЛЬФА-БАНК» получил облигации федерального займа (ОФЗ) совокупной номинальной стоимостью ориентировочно 62,8 млрд. рублей со сроками погашения с 2025 до 2034 гг. Процентные ставки по займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых. Участие Альфа-Банка в государственной программе докапитализации является еще одним подтверждением его финансовой стабильности и статуса системообразующего банка. Данная программа открывает дополнительные возможности для развития бизнеса Банка и будет способствовать поддержке приоритетных отраслей российской экономики. 6 апреля 2017 года Альфа-Банк досрочно частично вернул ОФЗ на сумму ориентировочно 62,8 млрд. руб., полученные в рамках участия в госпрограмме по докапитализации банков в конце 2015 года. Принятое решение связано с тем, что Альфа-Банк со значительным запасом выполняет все обязательные нормативы по достаточности собственного капитала. Кроме этого рост кредитования в приоритетных секторах по итогам 2016 года вдвое превысил требования АСВ.

По итогам 2015 года Банк подтверждает лидирующие позиции в банковском секторе России. Банк вошел в список десяти системно значимых банков, утвержденный Банком России 20 октября 2015 года. При определении системно значимых банков учитывались такие критерии как объем активов кредитной организации, объем вкладов физлиц по

отношению ко всем вкладам в банковской системе, объем сделок на межбанковском рынке.

В 2016 году Альфа-Банк стал первым региональным партнером Чемпионата мира по футболу FIFA 2018™ и Кубка конфедераций FIFA 2017. Как официальный европейский банк Альфа-Банк получит эксклюзивное право предлагать банковские услуги миллионам болельщиков в рамках Чемпионата мира FIFA 2018™ и Кубка Конфедераций FIFA 2017.

В конце 2016 года Альфа-Банк осуществил публичный выпуск бессрочных еврооблигаций общей суммой 700 млн. долларов США. Эта сделка стала первым публичным привлечением в капитал первого уровня, структурированным в соответствии со стандартами Базеля III. Данный займ включен в расчет основного капитала по Базель III и дает существенный запас нормативам достаточности капитала.

В начале 2017 года Банк выпустил рублевые еврооблигацией объемом 10 млрд. руб. и сроком погашения в 2022 году. Ставка купона была зафиксирована на уровне 9,25% годовых, таким образом, банку удалось привлечь 5-летние рубли по ставке ниже, чем ранее привлеченные 3-летние рубли на локальном рынке (9,45% годовых, 10 млрд руб.). Доля иностранных заявок составила 72% от объема размещения.

В начале 2018 года Банковская группа «Альфа-Банк» успешно закрыла книгу заявок на очередной выпуск бессрочных Еврооблигаций, отвечающий требованиям «Базеля-III» (Положение 395-П Банка России). Сумма выпуска составила 500 миллионов долларов США, первый колл-опцион предусмотрен через 5.25 лет, ставка купона на первые 5.25 лет была зафиксирована на уровне 6,95% годовых (выплата ежеквартальная).

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банковской группе «Альфа-Банк» одни из самых высоких рейтингов среди российских банков. 31 октября 2017 международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов Альфа-Банка в иностранной валюте на уровне Ba2 и повысило долгосрочный рейтинг депозитов Альфа-Банка в национальной валюте, а также рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в иностранной и национальных валютах с Ba2 до Ba1. В марте 2017 рейтинговое агентство FitchRatings пересмотрело прогнозы по Альфа-Банку с «Негативного» на «Стабильный», а 4 декабря 2017 подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта Альфа-Банка на уровне BB+. В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочный рейтинг Альфа-Банка до «BB+» с «BB», прогноз «Стабильный».

13 ноября 2017 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство подтвердило кредитный рейтинг Альфа-Банку на уровне AA (RU), прогноз «Стабильный». 10 июля 2018 года Рейтинговое Агентство Эксперт РА подтвердило Альфа-Банку рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA, прогноз «Стабильный». Присвоенные рейтинги с существенным запасом удовлетворяют нормативным документам, в том числе регулирующим порядок размещения средств федерального бюджета, в соответствии с которыми требуется одновременное наличие у кредитной организации кредитных рейтингов Эксперт РА и АКРА.

За весь период своей деятельности Альфа-Банк получил немало наград и одержал победу во множестве номинаций. Так, Альфа-Банк победил в главной номинации и назван «Банком года» по итогам 2017 года. «Банк года» — ежегодная профессиональная премия, учрежденная информационным порталом Banki.ru в 2007 году. Альфа-Банк получил премию Frank Banking Reward Award 2018.

Альфа-Банк занял первое место в номинации «Лучшая спонсорская интеграция» за реализацию имиджевых активностей, бренд-зоны и системы безналичных платежей на фестивале Alfa Future People 2017 Best Experience Marketing Awards (Bema).

Альфа-Банк получил награду «Финансовая сфера» в номинации «Работа банка с отраслевыми СМИ» ежегодной премии инноваций и достижений финансовой отрасли «Финансовая сфера», организованной журналом «Банковское обозрение». Также в тройку

лидеров премии вошел проект по переводу процесса формирования отчетности по НДС в Альфа-Банке.

Корпоративно-Инвестиционный Банк

Альфа-Банк традиционно занимает сильные позиции в корпоративном кредитовании и продолжает наращивать показатели в этом сегменте. По итогам 1 полугодия 2018 года корпоративный кредитный портфель до вычета резервов составил 24,4 млрд. долларов США (доля рынка 4,5%).

При этом портфель Альфа-Банка является одним из самых качественных на рынке и хорошо диверсифицирован по отраслям (нефтяная отрасль - 15,4%, недвижимость - 10%, финансовые и инвестиционные компании - 8,2%, пищевая промышленность и сельское хозяйство - 7,1%, химия и нефтехимия - 5,3%, черная металлургия - 4%). Мы работаем с топ-именами российской экономики, что обеспечивает низкий уровень просрочки в портфеле (NPL90+ составляет 1,6%). Более 40% портфеля представлены займами экспортерам.

Сильные позиции по капиталу, гибкость, скорость, клиентоориентированность и отраслевая экспертиза позволяют Альфа-Банку успешно конкурировать с государственными банками за крупнейших заемщиков - лидеров различных отраслей экономики.

При принятии решения о предоставлении кредитных средств Альфа-Банк учитывает конъюнктуру и регулирование сектора, опыт и участие собственников, залоговую составляющую, технологическое наполнение проекта, отраслевые особенности, оказывающие влияние на реализацию проектов, и другие факторы.

Альфа-Банк также предлагает корпоративным клиентам полную линейку расчетных продуктов, включая факторинг, торговое финансирование и обслуживание внешнеторговой деятельности. По оценке RAEX (Эксперт РА) за первое полугодие 2018 года, Альфа-Банк входит в тройку лидеров факторингового рынка по объемам предоставленного финансирования.

Инвестиционный банк предоставляет широкий набор услуг и сервисов для всех групп аудиторий, включая физические лица, корпоративных клиентов, институциональных инвесторов. Альфа-Банк осуществляет инвестиционное консультирование, организацию сделок РЕПО и M&A, публичных размещений на долговом рынке, синдицированное кредитование, хеджирование рисков с использованием различных инструментов, таких как деривативы и бивалютные депозиты. Альфа-Банк также предоставляет выгодные условия конвертации и биржевой торговли через платформы Альфа-Директ, Альфа-Мобайл и Альфа-Бизнес Онлайн. Банк активно развивает направление инвестиционных продуктов, и в частности, выпускает структурированные облигации как для квалифицированных и институциональных инвесторов, так и для широкой аудитории физических лиц.

Ведущие позиции инвестиционного банка подтверждаются профессиональными рейтингами и наградами. Альфа-Банк хорошо известен на рынке как один из лидеров во внедрении технологий биржевой торговли. Это касается как профессионального терминала Альфа-Директ, так и мобильного приложения, которое было удостоено в 2017 году премии «Цифровые Вершины» в номинации «Лучшая система для управления финансами и финансовой отчетности».

Альфа-Банк лидирует в рейтинге Euromoney по обороту на валютном рынке Центральной и Восточной Европы. В 2018 году банк занял первую строчку в авторитетном профессиональном рейтинге Euromoney FX Survey 2017 по обороту на валютном рынке СЕЕМЕА (Центральная и Восточная Европа, Ближний Восток и Африка), опередив таких мировых гигантов, как JP Morgan, UBS, Goldman Sachs, HSBC, Citi и Deutsche Bank. Доля Альфа-Банка выросла до 12.6% совокупного оборота участников валютного рынка макрорегиона. При этом в общемировом рейтинге Альфа-Банк занял 27-е место. Альфа-

банк является единственным участником, представляющим Россию в глобальном TOP-30 Euromoney по итогам 2017 года.

В октябре 2018 года Альфа-Банк получил престижную награду Loans Cbonds Awards – 2018 в номинации «Лучший инвестиционный банк на рынке синдикаций СНГ». Ранее в 2017 году банк был признан букраннером номер один среди российских банков и четвертым среди мировых игроков на рынке синдицированного кредитования стран СНГ, по данным агентства Bloomberg.

Малый и средний корпоративный бизнес

2018 год – первый год работы блока МСКБ после объединения блоков «Массовый бизнес» (индивидуальные предприниматели и юрлица с выручкой до 350 млн рублей в год), «Средний корпоративный бизнес» (юрлица с выручкой 350-3500 млн рублей в год) и «Региональный корпоративный бизнес» (выручка 3500-10 000 млн рублей в год). В результате объединения блоков была создана единая модель дистрибуции и единый подход к стандартам обслуживания клиентов всех блоков.

Продукты и сервисы для клиентов малого и среднего корпоративного бизнеса

В 2018 году Банк расширил и модернизировал линейку продуктов и сервисов для клиентов МСКБ. Банк существенно меняет процедуры беззалогового кредитования массового бизнеса: кредитный процесс для клиента переносится в онлайн, планируется увеличение лимитов размера экспресс-овердрафта – с 2 млн рублей до 10 млн рублей, существенно ускоряется процедура выдачи кредита (на октябрь 2018 года – 1 день, цель – 2-5 часов).

Во второй половине года был запущен торговый эквайринг, который должен дополнить предложение банка по кассовым решениям (онлайн-кассы) для клиентов массового бизнеса. На горизонте трех лет Альфа-Банк намерен увеличить долю присутствия на рынке торгового эквайринга до 7% за счет высокой скорости доставки терминалов клиентам, интеграции с большинством кассовых решений, комплексных продуктов для онлайн- и офлайн-эквайринга, передовых технологичных решений для любых, в том числе небольших компаний.

В связи с изменениями законодательства об организации государственных закупок была создана инфраструктура для участия клиентов Банка в госзакупках – Альфа-Банк предложил открытие спецсчетов для участников торгов, а также первым среди уполномоченных банков провел интеграцию с электронными площадками-операторами торгов.

В 2018 году Банк предложил клиентам малого бизнеса коробочные решения, сконструированные с учетом отраслевой принадлежности и специфики бизнеса клиентов этого сегмента.

Интернет-банк и мобильный банк В 2018 году Альфа-Банк существенно расширил функционал интернет-банка, который работает на любой операционной системе (Windows, Mac, Linux) и адаптирован для работы на планшете и смартфоне. За счет применения передовых технологий и интеграции с различными сервисами онлайн-бухгалтерии, CRM и ERP пользователям доступны расчет налоговых платежей и сдача отчетности, заказ справок и копий платежных поручений, подписанных квалифицированной электронной подписью, управление счетами и депозитами, быстрые переводы между счетами клиента; экспорт выписки в форматах 1C, CSV, PDF; возможность отправить и скачать выписку; отображение комиссий и всех транзакций по счетам в истории платежей; временная блокировка и разблокировка карт; открытие дополнительных расчетных счетов в разных валютах.

В результате более половины клиентов-юрлиц и ИП привлечено Банком через digital-каналы. 74% всех клиентов блока МСКБ совершают операции дистанционно.

Розничный бизнес

Для Альфа-Банка розничный бизнес один из ключевых направлений, исторически демонстрирующий позитивное развитие. По данным отчетности МСФО, финансовый результат Блока вырос – с 148 млн долларов США со второго полугодия 2017 года до 183 млн долларов США в первом полугодии 2018. Доля рынка по средствам розничных клиентов «до востребования» на 1 сентября 2018 года составила 9,43%. Общая рыночная доля по средствам физических лиц за этот период выросла до исторически рекордного уровня в 3,43%. Объем привлеченных средств физических лиц по итогам года составил более 14,3 млрд долларов США, в том числе средств «до востребования» – 9 млрд долларов США. Число клиентов Банка - физических лиц — более 15,8 млн человек.

Розница уделяет особое внимание увеличению доли на рынке кредитования и, в первую очередь, усилению позиций в сегменте кредитных карт. Банк активно развивает кредитование физических лиц, что отразилось на кредитном портфеле розничного бизнеса, который достиг в октябре 5 793 (5545 по МСФО (0-180) и 5 793 млрд. \$ по РСБУ) млрд долларов США. (Банк устойчиво входит в тройку лидеров на рынке кредитных карт с объемом портфеля в размере 2,4 млрд (2,4 по РСБУ включая КМП или 2,1 млрд \$ по МСФО) долларов США. В сегменте потребительского кредитования портфель вырос до - млн долларов США. Портфель кредитов наличными составил 3,1 млрд (3,1 по РСБУ, 2,9 по мсфо) долларов США. Что не менее важно, несмотря на увеличение кредитного портфеля, доля задолженности, просроченной на срок более 1 дня, снизилась до 2,7%.

По результатам исследования Frank RG «Банковские reward-программы в России 2018» AlfaTravel признана самой выгодной картой для любителей путешествий.

Продуктовая линейка Розничного банка

Сегодня большая часть физических лиц, пользующихся услугами Альфа-Банка — клиенты одновременно нескольких финансовых организаций. Чтобы стать основным банком для таких клиентов, нужно «встроиться» в их жизнь и, ничего не навязывая, сделать так, чтобы сервисы Альфа-Банка стали ее частью. Один из продуктов, решающий эту задачу — ипотечное кредитование, ведь он удовлетворяет первостепенную потребность людей в комфортном жизненном пространстве.

В прошлом году Альфа-Банк изменил свою стратегию развития в розничном сегменте, сделав ипотеку, от которой сознательно отказался несколько лет назад, одним из фокусов в области кредитования. Интерес к ипотеке логичен, ведь последние годы именно этот продукт является ключевым драйвером роста кредитного портфеля для банков, и Альфа-Банк планирует войти в тройку лидеров этого рынка. Начиная с сентября 2017 года Альфа-Банк выдает ипотеку на первичном и вторичном рынке, а также предлагает рефинансирование клиентам других банков в Москве и Санкт-Петербурге, Краснодаре, Ростове-на-Дону и Екатеринбурге. В планах — открытие ипотечных центров в других регионах. Ставка по ипотечному кредиту сейчас находится на историческом минимуме за всю новую историю ипотеки в России. Доля ипотечных сделок в общем объеме сделок с недвижимостью растет. Сегодня портфель ипотеки составляет 335 млн. \$ (335 по РСБУ или 332 по МСФО). Всего за год с момента начала работы в этом направлении банк вошел в ТОП 10 лидеров рынка по выдачам.

Второе направление, решающее текущие задачи каждого человека — банковские карты.

25 сентября 2018 года Альфа-Банк обновил свою линейку дебетовых карт. В рамках этой линейки мы ушли от пакетов услуг и сделали ее максимально простой и удобной. Банк поощряет активных пользователей комплексом выгодных льгот: мы отменили комиссию за снятие наличных в любых банкоматах по всему миру и плату за обслуживание карты, ввели процент на остаток. Мы запустили новый флагманский продукт – Альфа-Карту с возможностью одновременно получать до 7% процентов на остаток на текущем счете и до 3% кэшбэка на все покупки. В новой линейке останутся и полюбившиеся клиентам «карты с преимуществами» – CashBack 10/5/1, AlfaTravel, Аэрофлот и другие. Любую из этих

карт новый клиент может выпустить в рамках линейки и получать еще больше выгоды. А текущие клиенты могут перейти на новые условия обслуживания, сохранив ранее выпущенные карты. Для обеспеченных клиентов, которые приходят не просто за картой, а за комплексом банковских услуг, мы значительно улучшили условия нашего премиального предложения «Премиум». Оно обогатилось рядом дополнительных привилегий: возможностью получения бесплатной премиальной «карты с преимуществами» (ранее такие карты предоставлялись за дополнительную плату), начислением повышенного процента на остаток на текущем счете и повышенных бонусов/кэшбэка, возможностью снятия наличных без комиссии по всему миру, 12 бесплатными трансферами в аэропорт в год и неограниченным числом проходов в залы Priority Pass. Все привилегии новой линейки доступны не только новым клиентам, текущие клиенты также могут перейти на неё с оформленных ранее пакетов услуг. В основе нашего подхода – прозрачные продукты, которые легко выбирать и удобно использовать каждый день. Обновленные в такой логике дебетовые карты открывают новую страницу в истории «Розницы», в центре которой — долгосрочные доверительные отношения с Клиентом.

Наша задача - упрощение линейки продуктов таким образом, чтобы наши клиенты могли быстро и легко выбрать те услуги, которые максимально соответствуют их потребностям.

Технологии для розничных клиентов

Альфа-Банк имеет репутацию одного из самых технологичных банков на рынке, и каждый год делает многое для того, чтобы поддержать ее и оправдать ожидания клиентов. Сегодня в рознице на первый план выходят технологии, позволяющие расширить и упростить взаимодействие клиента с Банком через электронные каналы и при этом гарантирующие ему безопасность. Наш мобильный банк уже многое «знает» о клиентах: их потребности, стиль жизни и так далее. Именно этого клиенты и ждут от своего основного банка, мы понимаем это и меняем свои продукты и услуги в соответствии с их пожеланиями.

Всё больше и больше людей пользуются мобильным интернетом для своих повседневных задач, естественно это касается и мобильного банка. Люди ценят мобильность и возможность совершать операции в любой момент в любой точке мира, не привязываясь к компьютеру. Понимая этот тренд, банки все больше и больше направляют свой фокус на развитие именно мобильного банка. Происходит естественный переток пользователей из интернет-банка в мобильный. В Альфа-Банке почти в 3 раза больше пользователей мобильного приложения, чем интернет-банка и соответственно, количество операций клиентов, совершающих в мобильном банке по сравнению с интернет-банком в разы больше.

Банк имеет широкую сеть банкоматов. Так, собственных банкоматов с функцией выдачи (out) – 1268 штук, с функцией выдачи/внесения (full) – 2293, с функцией приема (in) – 197, итого – 3758.

Наша цель - увеличить число активных клиентов приложения и повысить частоту его использования. Для этого мы, в частности, планируем интегрировать в него новые удобные сервисы, которые сделают приложение еще более востребованным.

Цель розницы - быть лучше, быстрее, удобнее и эффективнее конкурентов и гарантировать клиентам обслуживание самого высокого качества — сегодня это необходимые условия для успешной работы. Именно поэтому идет работа по повышению эффективности процессов внутри банка, работа с сотрудниками и развитие корпоративной культуры, в основе которой умение посмотреть на свою работу, свои услуги и свои продукты глазами клиента. Именно это позволяет нам лучше понимать тех, для кого мы работаем каждый день, каждый год совершенствуем свои сервисы и неизменно сохраняем самое высокое качество обслуживания — качество Альфа-Банка.

Alfa Private

Альфа Private предоставляет услуги частного банковского обслуживания и управления крупным состоянием. Порог входа для состоятельных клиентов банка составляет \$500 000 в Москве и \$ 250 000 в регионах. Клиенты могут обслуживаться в 18 офисах России, странах СНГ (Казахстан, Белоруссия, Украина), Люксембурге, Великобритании и Кипре. Сейчас в банке обслуживаются 3500 состоятельных клиентов и их семей.

Альфа Private предлагает банковские, инвестиционные инструменты и самый удобный сервис для состоятельных семей в России. Клиенты получают весь спектр финансовых сервисов: private banking, wealth management, investment banking, asset management, family office.

После ребрендинга в 2017 году подразделение Альфа Private показало рост среднего чека на клиента в 1,5 раза. Первое полугодие 2018 года было отмечено ростом интереса клиентов Альфа Private к инвестиционной экспертизе, что привело к увеличению инвестиционного портфеля за указанный период на 30%.

В основе стратегии Альфа Private лежит предоставление клиентам и их семьям максимально быстрого, комфортного и сервиса, в том числе за счет высокотехнологичных и инновационных решений.

Достижения розничного бизнеса Альфа Private ежегодно отмечаются престижными наградами в сфере финансов. В ежегодном рейтинге Forbes Russia признан лидером среди частных банков в категории "Лучшие российские банки для миллионеров". В 2017 году блок Альфа Private получил награду журнала SPEAR's в номинации «Лучший российский банк, предоставляющий услуги частного банковского обслуживания и управления крупным состоянием». Аналитическое агентство Frank Research Group по результатам исследования «Private banking в России 2018» назвало Альфа Private лучшим банковским брендом в 2017 году.

Премияльное подразделение Альфа-Банка Альфа Private было признано лучшим в номинации Private Bank of the Year 2018 (Russia) по версии международного профессионального издания Wealth&Finance INTL.

В 1 квартале 2018 года Альфа Private стал обладателем премии Customer Experience World AWARDS в номинации «Лучшая практика вовлеченности персонала» за проект PROсервис.

В августе 2018 года Альфа-Банк занял первое место среди частных банков в ежегодном рейтинге Forbes среди банков, оказывающих услуги private banking, и второй в общем рейтинге.

Цифровизация

Банк много лет реализует стратегию технологического лидерства. При этом нашим важным приоритетом является омниканальность. За последние годы объем инвестиций в развитие информационных сервисов и новые технологии значительно вырос, как в абсолютном значении, так и в соотношении с объемом поддержки текущей ИТ-инфраструктуры. Но, несмотря на рост вложений, Банк остается одним из высокоэффективных по показателю вложения в ИТ к операционному доходу.

Команда ИТ-развития выросла в 2,5 раза за последние полтора года до 800 человек, количество задач и проектов автоматизации выросло почти в 4 раза.

Банк делает продуктовые релизы каждые 3 месяца, обновления в каналах каждую неделю. Всего разработчики банка выполняют около 10 тысяч обновлений программного кода в год.

С 2017 года Банк перешел к стратегии непрерывных внедрений, культуры devops, когда команда разработки и системных инженеров работают вместе, обеспечивая непрерывный цикл. Это позволяет сократить средний срок и стоимость внедрения, а также прозрачность работы для бизнес-партнеров. Более 40% продуктовых команд работают в этом режиме.

Ежегодно IT-платформа банка выполняет 6 млрд внутренних проводок, до 20 тысяч в секунду в пиковое время. Дистанционными каналами банка ежедневно пользуется 1 миллион клиентов.

Банк состоит в международном блокчейн-консорциуме R3, также мы являемся одним из ключевых участников Ассоциации «Финтех», что дает нам возможность принимать активное участие в инновационных проектах ЦБ, таких как блокчейн-платформа «Мастерчейн» и Система быстрых платежей. Для «Мастерчейна» мы разрабатываем блокчейн-аккредитивы, промышленная эксплуатация намечена на начало 2019 года.

В рамках R3 Банк на блокчейн-платформе Corda пилотирует кейс KYC (Know Your Customer) — практическое решение по международному банковскому обмену данными о корпоративных клиентах.

Альфа-Банк первым на рынке запустил цифровую доставку платежных карт в приложение банка (для бесконтактной оплаты), внедрил роботизацию операционных процессов, установил голосового робота-помощника в контакт-центре. Банк первым в России провёл сделку-аккредитив через блокчейн с использованием смарт-контрактов, реализовал межбанковский платеж с помощью технологии распределенных реестров и продолжает активно разрабатывать блокчейн-проекты финансирования цепи поставок для крупного корпоративного бизнеса.

В числе проектов 2018 года можно отметить следующие внедрения:

В контакт-центре Альфа-Банка появился робот-помощник, понимающий речь клиентов. Это уникальное для банковского сектора решение позволяет снизить нагрузку на контактный центр и избавить клиентов от ожидания свободного оператора.

Альфа-Банк первым в России начал использовать SWIFT gpi сервис, повышающий скорость, прозрачность и предсказуемость трансграничных платежей для своих клиентов. С помощью инновационного интернет-приложения gpi Tracker Альфа-Банк отслеживает статус платежа в режиме реального времени, а также проверяет информацию по каждому банку на маршруте платежа, включая взимаемые на каждом этапе комиссии.

Альфа-Банк первым предложил моментальный выпуск карт через приложение. Клиенты Альфа-Банка получили возможность моментального заказа и выпуска дебетовых карт в мобильном приложении «Альфа-Мобайл». Карту можно сразу добавить в Apple Pay и Google Pay и оплачивать покупки с помощью смартфона везде, где установлены терминалы бесконтактной оплаты, в приложениях и на сайтах в интернете.

Альфа-Банк совместно с «Газпромнефть-Аэро» запустили блокчейн-сервис, позволяющий авиакомпаниям моментально оплачивать топливо непосредственно при заправке воздушных судов без предоплаты, банковских гарантий и финансовых рисков для участников сделки. В основе сервиса лежат смарт-контракты для оплаты авиатоплива, работающие на блокчейн-платформе HyperLedger.

Альфа-Банк открыл ряд своих API для партнеров. С помощью открытых API партнеры банка могут легко и без больших затрат на интеграцию пользоваться различными сервисами банка. Сейчас на портале <https://api.alfabank.ru/> размещено описание открытых API девяти различных сервисов: информация о статусе банкомата, работа с виртуальными картами, международные переводы с карты на карту, проверка клиента по нескольким источникам, работа с бонусными картами, интеграция курьерских служб, пре-скоринг клиента при открытии расчетного счета, передача банку информации о совершенной поездке клиента.

Инвестиционный бизнес Альфа-Банка получил высокопроизводительное транзакционное ядро на базе отечественной СУБД Tarantool. Благодаря новой платформе клиенты Альфа-Банка смогут получать в режиме онлайн консолидированные из разных систем данные по инвестиционным сделкам (за секунды, вместо нескольких часов).

Альфа-Банк роботизировал ряд операционных процессов. Современные технологии RPA

(Robotic Process Automation) позволяют заменить оператора программными средствами роботизации, без какого-либо вмешательства в работу существующих IT-систем. На данный момент в Альфа-Банке уже роботизировано семь операционных процессов. Программа роботизации операционного блока продлится до конца 2018 года, по ее завершению более 30 процессов будут выполняться без участия человека.

У клиентов Альфа Private появился виртуальный помощник. Встретиться с финансовым или инвестиционным советником и получить консультацию можно, не выходя из дома: достаточно надеть VR-гарнитуру и подключиться к виртуальной переговорной. В виртуальной переговорной Альфа Private визуализируются советники в виде 3D-аватаров, а также отображаются активы клиента и его траты.

Цели создания эмитента:

Целью создания и деятельности Эмитента является:

- содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации
- содействие становлению и развитию частного предпринимательства
- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

отсутствует

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Адрес для направления почтовой корреспонденции: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Номер телефона: +7 (495) 620-91-91

Номер факса: +7 (495) 745-57-84

Адрес электронной почты: mail@alfabank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах: <https://alfabank.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>

Сведения о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:

Адрес: 115432, г. Москва, Проспект Андропова, д.18к3

Номер телефона, факса: Телефон: +7 (495) 620-91-91, доб. (011)8543

Адрес электронной почты: ir@alfabank.ru

Адрес страницы в сети Интернет: <http://www.alfabank.ru>, <https://alfabank.ru/about/investor>, <https://alfabank.com/investor-relations/>

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7728168971

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Филиал № 1.

Наименование:	Филиал «Екатеринбургский» АО «АЛЬФА-БАНК»
Дата открытия:	15.06.1999
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Максима Горького, д. 17
Телефон:	(343) 217-46-46
ФИО руководителя:	Лессер Владимир Иванович
Срок действия доверенности руководителя:	№ 5/1671Д с 15.03.2018 по 14.03.2021 № 5/1670Д с 15.03.2018 по 14.03.2021 № 5/463Д с 30.01.2018 по 28.01.2021 № 006/823 с 11.03.2016 по 10.03.2019 № 5/2312Д с 17.05.2017 по 16.05.2020 № 5/3265Д с 10.08.2016 по 07.08.2019 № 5/3364Д с 09.06.2018 по 08.06.2021

Филиал № 2.

Наименование:	Филиал «Нижегородский» АО «АЛЬФА-БАНК»
Дата открытия:	12.11.1996
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	603024, Российская Федерация, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, Советский район, ул. Белинского, д. 61
Телефон:	(831) 282-70-01
ФИО руководителя:	Ситнов Андрей Всеволодович
Срок действия доверенности руководителя:	№ 5/1144Д с 29.03.2016 по 28.03.2019 № 5/3507Д с 16.08.2016 по 15.08.2019 № 5/4280Д с 29.09.2016 по 28.09.2019 № 5/5580Д с 07.12.2016 по 06.12.2019 № 4/2230Д с 04.05.2017 по 03.05.2020 № 5/5275Д с 25.09.2017 по 24.09.2020 № 5/97Д с 16.01.2018 по 15.01.2021

Филиал № 3.

Наименование:	Филиал «Новосибирский» АО «АЛЬФА-БАНК»
Дата открытия:	06.04.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	630004, г. Новосибирск, Железнодорожный район, ул. Ленина, д.52
Телефон:	(383) 325-24-80
ФИО руководителя:	Шавкунов Валерий Ярославович
Срок действия доверенности руководителя:	№ 006/ 884Д с 15.03.2016 по 14.03.2019 № 5/ 679Д с 09.02.2017г по 08.02.2020г. № 5/ 5645Д от 12.10.2017 по 11.10.2020 № 5/ 1371Д от 12.03.2018 по 11.03.2021

	№ 5/ 2817Д с 26.04.2018 по 25.04.2021

Филиал № 4.

Наименование:	Филиал «Ростовский» АО «АЛЬФА-БАНК»
Дата открытия:	25.07.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	344000, Россия, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Кировский район, ул. Красноармейская, 206
Телефон:	(863) 207-75-25
ФИО руководителя:	Давлетбаев Азамат Фиданович
Срок действия доверенности руководителя:	№ 5/1949Д с 15.05.2017 по 14.05.2020 № 5/1948 Д с 15.05.2017 по 14.05.2020 № 5/1945 Д с 15.05.2017 по 14.05.2020 № 5/1946 Д с 15.05.2017 г. по 14.05.2020 № 5/4321 Д с 09.08.2017г. по 08.08.2020 № 5/5963 Д с 26.10.2017 по 25.10.2018

Филиал № 5.

Наименование:	Филиал «Санкт-Петербургский» АО «АЛЬФА-БАНК»
Дата открытия:	28.08.1997
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Фурштатская улица, д. 40, лит. А
Телефон:	(812) 329-80-50
ФИО руководителя:	Троицкий Михаил Вячеславович
Срок действия доверенности руководителя:	№ 5/497Д с 31.01.2018 по 31.01.2021 № 5/496Д с 31.01.2018 по 31.01.2021 № 5/488Д с 26.01.2017 по 25.01.2020 № 5/1230Д с 21.02.2018 по 20.02.2021 № 5/3057Д с 02.03.2016 по 01.03.2019

Филиал № 6.

Наименование:	Филиал «Ставропольский» АО «АЛЬФА-БАНК»
Дата открытия:	05.07.2012
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	355003, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, дом 299.
Телефон:	(8652) 35-21-49
ФИО руководителя:	Бессмертный Павел Юрьевич (в период с 02.04.2018 по 03.06.2018 г.)
Срок действия доверенности руководителя:	5/2114Д от 02.04.2018 г. 5/2115Д от 02.04.2018 г. 5/2116Д от 02.04.2018 г. 5/2110Д от 03.04.2018 г. 5/2112Д от 03.04.2018 г. 5/2711Д от 19.04.2018 г.
ФИО руководителя:	Федина Светлана Анатольевна (с 04.06.2018 г. по настоящее время)
Срок действия доверенности руководителя:	5/3300Д от 04.06.2018 г. 5/3301Д от 04.06.2018 г. 5/3303Д от 04.06.2018 г.

	5/3283Д от 04.06.2018 г. 5/3291Д от 04.06.2018 г. 5/3729Д от 02.07.2018 г.

Филиал № 7.

Наименование:	Филиал «Хабаровский» АО «АЛЬФА-БАНК»
Дата открытия:	20.11.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	680000, Российская Федерация, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, дом 36.
Телефон:	(4212) 45-28-99
ФИО руководителя:	Шляпникова Елена Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя:	№ 13/1098Д с 16.03.2017 по 15.03.2020 № 5/4717Д с 29.08.2017 по 28.08.2020 № 5/1307Д с 01.03.2018 по 28.02.2021

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Основные виды экономической деятельности эмитента: 64.19 Денежное посредничество прочее

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Не применимо

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Не применимо

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Не применимо

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Эмитент обладает следующими лицензиями (разрешениями, допусками к отдельным видам работ):

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых получено разрешение (лицензия) или допуск	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№1326
Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Банк России
Дата получения разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	16.01.2015
Срок действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	бессрочная

Прогноз вероятности продления срока действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, выданного бессрочно	-

2

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых получено разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации)
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№1326
Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Банк России
Дата получения разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	16.01.2015
Срок действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	бессрочная
Прогноз вероятности продления срока действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, выданного бессрочно	-

3

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых получено разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№177-04148-000100

Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	ФКЦБ России
Дата получения разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	20.12.2000
Срок действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	бессрочно
Прогноз вероятности продления срока действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, выданного не бессрочно	-

4

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых получено разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№177-03471-100000
Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	ФКЦБ России
Дата получения разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	07.12.2000
Срок действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	бессрочно
Прогноз вероятности продления срока действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, выданного не бессрочно	-

5

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых получено разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской

	деятельности
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№177-03574-010000
Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	ФКЦБ России
Дата получения разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	07.12.2000
Срок действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	бессрочно
Прогноз вероятности продления срока действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, выданного не бессрочно	-

6

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых получено разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№22-000-1-00049
Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	ФКЦБ России
Дата получения разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	25.06.2002
Срок действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	бессрочно
Прогноз вероятности продления срока действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, выданного не бессрочно	-

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых получено разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 5338
Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Дата получения разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	19.10.2015г.
Срок действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	действительна до 18.10.2020 г.
Прогноз вероятности продления срока действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, выданного не бессрочно	прогноз позитивный

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых получено разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных

	систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№15294 Н
Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Дата получения разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	28.07.2016
Срок действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	бессрочно
Прогноз вероятности продления срока действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, выданного не бессрочно	-

9

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых получено разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 2614
Орган, выдавший разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	ФСТЭК России

Дата получения разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	15.05.2015
Срок действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	бессрочно
Прогноз вероятности продления срока действия разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, выданного не бессрочно	-

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой организацией, ипотечным агентом, специализированным обществом.

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Сведения не приводятся, поскольку эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Сведения не приводятся, поскольку эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Указываются основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации - эмитента деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации):

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций):

АО «АЛЬФА-БАНК» осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

АО «АЛЬФА-БАНК», помимо перечисленных выше банковских операций, осуществляет следующие сделки:

- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк также вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и другие сделки Банк имеет право осуществлять в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России, - в иностранной валюте.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций АО «АЛЬФА-БАНК» вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

АО «АЛЬФА-БАНК» осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за отчетный период, состоящий из двенадцати месяцев 2013 года и за аналогичный период предшествующего года доходов кредитной организации – эмитента:

Наименования статей <i>млн.руб.</i>	2013	2012	Отклонение	
			млн. руб.	%
1	2	3	4	5
Чистые процентные доходы	64 380 63,7%	48 026 84,1%	16 354	34.1%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, по ТСС	-1 356 -1,3%	-8 098 -14,2%	6 742	-83.3%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 270	1 467	803	54.7%

	2,2%	2,6%		
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 192 6,1%	-4 325 -7,6%	10 517	-243.2%
Чистые комиссионные доходы	27 861 27,6%	20 463 35,8%	7 398	36.2%
Прочие операционные доходы*	1 751 1,7%	792 1,4%	959	121.1%
Итого операционных доходов до резервов	101 098	58326	42772	73.3%

Чистая прибыль Банка за 2013 год составила 30 млрд. руб., превысив показатель прошлого года на 40,5%. Высокий показатель чистой прибыли был достигнут в основном за счет поступательного роста чистого процентного и чистого комиссионного дохода во всех бизнес сегментах, благодаря увеличению клиентской базы, наращиванию портфеля, а также высокому качеству предоставляемых услуг и операционной эффективности. Рост чистых процентных доходов в 2013 году составил 34,1%, чистых комиссионных доходов – 36,2%. Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за год сократился на 83,3% - с 8,1 млрд. руб. до 1,4 млрд. руб. На фоне ослабления курса рубля чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 6,2 млрд. руб.

Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за отчетный период, состоящий из двенадцати месяцев 2014 года и за аналогичный период предшествующего года доходов кредитной организации – эмитента:

Наименования статей <i>млн.руб.</i>	2014	2013	Отклонение	
			млн. руб.	%
1	2	3	4	5
Чистые процентные доходы	78 469 36,2%	64 380 63,7%	14 089	21.9%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, по ТСС	-43 392 -20,0%	-1 356 -1,3%	-42 037	3100.3%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 475 10,8%	270 2,2%	21 205	934.0%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	121 021 55,9%	6 192 6,1%	114 829	1854.5%
Чистые комиссионные доходы	34 717 16,0%	27 861 27,6%	6 856	24.6%
Прочие операционные доходы*	2 224 1,0%	1 751 1,7%	473	27.0%

Итого операционных доходов до резервов	216 514	101 098	115 416	114.2%

Российский финансовый рынок остро отреагировал на внешнеполитические события, связанные в первую очередь с политическим кризисом в Украине. Все это привело в 2014 году к обвалу российского рубля и снижению котировок акций, облигаций федерального займа, субфедеральных и корпоративных облигаций. По итогам 2014 года Банком была получена чистая прибыль (после распределения между акционерами в виде дивидендов) в размере 44,6 млрд. руб., что на 48,8% больше размера чистой прибыли, полученной в 2013 году. По итогам года Банк занял второе место по размеру чистой прибыли по версии рейтинга banki.ru, уступив первенство лишь Сбербанку России. Такой рост прибыли в основном обусловлен ростом чистых доходов от переоценки иностранной валюты – более 121 млрд. руб. на конец года – что связано с существенным ослаблением национальной валюты. Около половины активов Банка номинированы в иностранной валюте, в основном в долларах, поэтому курсовые колебания оказывают существенное влияние на финансовые результаты банка. При этом мы отмечаем увеличение приоритетных составляющих чистой прибыли – чистых процентных и чистых комиссионных доходов – на 21,9% и 24,6% соответственно. Полученная банком прибыль была скорректирована досозданием резервов на возможные потери по ссудам в связи ухудшением макроэкономической ситуации и условий операционной деятельности заемщиков более чем на 100 млрд. руб.

Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за отчетный период, состоящий из двенадцати месяцев 2015 года и за аналогичный период предшествующего года доходов кредитной организации – эмитента:

Наименования статей <i>млн.руб.</i>	2015	2014	Отклонение	
			млн. руб.	%
1	2	3	4	5
Чистые процентные доходы	62 410 32,3%	78 469 36,2%	-16 059	-20.5%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, по ТСС	-10 759 -5,6%	-43 392 -20,0%	32 633	-75.2%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 921 8,8%	23 475 10,8%	-6 554	-27.9%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	81 829 42,4%	121 021 55,9%	-39 192	-32.4%
Чистые комиссионные доходы	39 270 20,3%	34 717 16,0%	4 553	13.1%
Прочие операционные доходы*	3 332 1,7%	2 224 1,0%	1 108	49.8%
Итого операционных доходов до резервов	193 003	216 514	-23 511	-10.9%

По итогам 2015 года Банком была получена чистая прибыль в размере 43,8 млрд. руб. По итогам года, как и годом ранее, Банк занял второе место по размеру чистой прибыли по

версии рейтинга banki.ru, уступив первенство лишь Сбербанку России. По итогам 2015 года чистые процентные доходы сократились на 20,5% по сравнению с 2014 годом, в связи с существенным ростом стоимости фондирования, а также в связи с замедлением темпов роста кредитования. Чистые комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом увеличились на 13,1%. Усиление транзакционного бизнеса с целью увеличения доли продуктов, приносящих комиссионный доход, в совокупных доходах является приоритетной задачей в деятельности Банка. На фоне обесценения рубля чистые доходы от переоценки иностранной валюты и чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 81,8 млрд. руб. и 16,9 млрд. руб. соответственно.

Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за отчетный период, состоящий из двенадцати месяцев 2016 года и за аналогичный период предшествующего года доходов кредитной организации – эмитента:

Наименования статей <i>млн.руб.</i>	2016	2015	Отклонение	
			млн. руб.	%
1	2	3	4	5
Чистые процентные доходы	90 694 132,1%	62 410 32,3%	28 284	45.3%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, по ТСС	-21 606 -31,5%	-10 759 -5,6%	-10 847	100.8%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 527 13,9%	16 921 8,8%	-7 394	-43.7%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-57 692 -84,1%	81 829 42,4%	-139 520	-170.5%
Чистые комиссионные доходы	43 739 63,7%	39 270 20,3%	4 470	11.4%
Прочие операционные доходы*	3 967 5,8%	3 332 1,7%	635	19.1%
Итого операционных доходов до резервов	68 630	193 003	-124 373	-64.4%

Чистая прибыль Банка за 2016 года составила 5,0 млрд. руб., тогда как чистая прибыль за 2015 год достигла 43,8 млрд. руб. Такое снижение объема чистой прибыли обусловлено в основном значительной отрицательной переоценкой иностранной валюты – 57,7 млрд. руб. – так как около половины всех активов банка номинированы в долларах США (кредиты, вложения в ценные бумаги), поэтому укрепление курса рубля, наблюдаемое в этот период, оказало негативное влияние на прибыль Банка, чья отчетность представлена в рублях. По итогам года были отмечены позитивные результаты в ключевых направлениях деятельности Банка. Так по итогам 2016 года чистые процентные доходы - основной источник прибыли Банка - выросли на 45,3% по сравнению с 2015 годом в большей степени за счет снижения стоимости фондирования - процентные расходы Банка сократились на 21,4%. Чистые комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом увеличились на 11,4%, что отражает стратегию банка, направленную на усиление

транзакционного бизнеса и увеличение безрискового дохода в операционном доходе банка.

Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за отчетный период, состоящий из двенадцати месяцев 2017 года и за аналогичный период предшествующего года доходов кредитной организации – эмитента:

Наименования статей <i>млн.руб.</i>	2017	2016	Отклонение	
			млн. руб.	%
1	2	3	4	5
Чистые процентные доходы	105 459 78,3%	90 694 132,1%	14 765	16.3%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, по ТСС	-16 452 -12,2%	-21 606 -31,5%	5 154	-23.9%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 228 -1,7%	9 527 13,9%	-11 755	-123.4%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 991 -5,2%	-57 692 -84,1%	50 701	-87.9%
Чистые комиссионные доходы	50 116 37,2%	43 739 63,7%	6 377	14.6%
Прочие операционные доходы*	4 797 3,6%	3 967 5,8%	830	20.9%
Итого операционных доходов до резервов	134 701	68 630	66 072	96.3%

Прибыль Банка за 2017 год составила 42,6 млрд. руб. Операционные доходы Банка от основных видов деятельности составили 134,7 млрд. руб., показав рост на 96,3% по сравнению с 2016 годом. Ключевыми составляющими прибыли банка являются чистые процентные и чистые комиссионные доходы, показавшие рост на 16,3% и 14,6% соответственно.

Чистый убыток от переоценки иностранной валюты за 2017 год составил 7,0 млрд. руб. против 57,7 млрд. руб. по итогам 2016 года на фоне изменения динамики курса рубля в 2017 году. Чистый отрицательный доход от операций с финансовыми активами по сравнению с прошлым годом сократился до 16,5 млрд. руб. с 21,6 млрд. руб., чистый доход от операций с иностранной валютой сократился до минус 2,2 млрд. руб. с 9,5 млрд. руб. на фоне снижения волатильности на рынке.

Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года и за аналогичный период предшествующего года доходов кредитной организации – эмитента:

Наименования статей <i>Млн. руб.</i>	3кв. 2018	3кв. 2017	Отклонение	
			млн. руб.	%
1	2	3	4	5
Чистые процентные доходы	84 023	75 025	8 998	12,0
Чистые доходы от операций	23 091	-9 744	32 835	-337,0

с финансовыми активами, по ТСС				
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 382	-1 829	8 211	-449,0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты и драг.металлов	15 211	-9 228	24 438	-264,8
Чистые комиссионные доходы	46 126	35 177	10 949	31,1
Прочие операционные доходы*	4 492	2 658	1 834	69,0
Итого операционных доходов до резервов	179 325	92 060	87 265	94,8

По результатам третьего квартала 2018 года операционные доходы Банка от основных видов деятельности составили 179,3 млрд. руб., увеличившись почти в два раза по сравнению с прошлым годом. Причиной такого изменения в большей степени является доход от переоценки иностранной валюты в размере 23,1 млрд. руб. против убытка 9,7 млрд. руб. за 3 квартала 2017 на фоне ослабления рубля в апреле 2018 года вследствие расширения антироссийских санкций, так как часть активов Банка номинирована в иностранной валюте. Также рост операционных доходов объясняется прибылью от операций с финансовыми активами на сумму 15,2 млрд. руб. Ключевыми источниками операционных доходов стабильно являются чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы. Объем чистых процентных доходов увеличился на 12,0% за счет роста процентных доходов на 6,8% и снижении процентных расходов на 1,2%. Чистые комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом увеличились на 31,1% благодаря наращиванию объемов бизнеса и росту числа клиентов банка. По итогам третьего квартала 2018 года чистая прибыль Банка составила 80,6 млрд. руб. против прибыли в 9,7 млрд. руб. в аналогичном периоде прошлого года. Финансовый результат за отчетный период с учетом прочего совокупного дохода составил 78,1 млрд. руб.

** В статью включены прочие операционные доходы и доходы от участия в капитале других юридических лиц.*

Страны (регионы), деятельность в которых приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период. Изменения размера доходов эмитента, приходящиеся на указанные страны (регионы), на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

АО "АЛЬФА-БАНК" ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и не имеет внутренних структурных подразделений за пределами Российской Федерации, которые приносят 10 и более процентов дохода от общего дохода Банка.

Зарубежные активы ограничены корреспондентскими отношениями и наличием дочерних компаний, доля в активах Банка которых крайне незначительна.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

По состоянию на 01.10.2018 г. Банк не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Сведения не приводятся, поскольку эмитент не является ипотечным агентом

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Сведения не приводятся, поскольку эмитент не является специализированным обществом

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Сведения не приводятся, поскольку основной деятельностью Эмитента не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, подконтрольные Эмитенту организации не ведут деятельность по добыче указанных полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Сведения не приводятся, поскольку оказание услуг связи не является основной деятельностью эмитента

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:

На текущий момент Банк продолжает следовать определённым ранее стратегическим приоритетам, основанным как на анализе внутренних ресурсов, так и на анализе макроэкономической ситуации, обозначив направления планомерного развития до 2021 года. Для достижения поставленных целей был сформулирован соответствующий набор стратегических фокусов, как общепанковского уровня, так и инициатив в каждом бизнесе.

Произошло объединение сегментов корпоративного бизнеса: «массовый бизнес» и «среднерегиональный бизнес». Основой стратегии объединённого блока будет продолжать оставаться активное привлечение новых клиентов, дальнейшее развитие объединённой модели кредитования, доработка сервис модели с фокусом на нефинансовые сервисы, закрывающие потребности клиентов и применение современных технологий для удалённого обслуживания.

Основной стратегией корпоративно-инвестиционного бизнеса продолжает оставаться диверсификация структуры выручки и повышение доходности кредитных продуктов, за счет развития центров компетенций, принципиальных направлений продаж транзакционных и кредитных продуктов. В рамках данной стратегии предусмотрен ряд инициатив:

- Работа с клиентами второго эшелона в крупном сегменте с выручкой от 100 млн. до 1 млрд. долл., развитие модели Банк-Кредитор–Партнер/Консультант с увеличением доли доходов от транзакционного бизнеса;
- Развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов и платформ электронного документооборота;

Стратегической амбицией розничного бизнеса Альфа-Банка остается увеличение клиентской базы, увеличение доходов на 1 клиента, сокращение расходов и сохранение сильных позиций на рынке в первую очередь через постоянное улучшение качества обслуживания клиентов и разработку высокотехнологичных решений. В рамках данной стратегии предусмотрен ряд инициатив:

- Дальнейшее развитие клиентоориентированного подхода в продуктах и обслуживании клиентов. Повышение качества клиентских впечатлений, уровня

удовлетворенности и лояльности клиентов. Развитие Big Data подходов для того, чтобы делать релевантные предложения клиентам в нужное время в нужном месте;

- Развитие Digital каналов за счёт применения современных технологий удалённого обслуживания клиентов и закрытия большей части их потребностей в интернете/на мобильных устройствах. Вывод большинства сервисных операций из отделений в цифровые каналы, что позволит повысить производительность сотрудников отделений, сделать удобнее для клиентов получение сервисов и оптимизирует расходы Альфа-Банка;

- Развитие отношений с розничными клиентами, считающими Альфа-Банк «основным»;

- Развитие ипотеки. Кардинальное упрощение продуктовой линейки;

- Оптимизация клиентских процессов (возможность приобретения продуктов полностью в цифровых каналах, уменьшение сроков физической доставки карт, автоматизация загрузки клиентских данных в анкету и т.д.);

- Активное развитие з/п канала, рост доли з/п клиентов и продуктов на 1 з/платника;

- Внедрение Agile (гибких) подходов в производство новых продуктов, оптимизацию процессов (быстрое создание кросс-функциональных групп внутри Альфа-Банка, на какое-то время занятых определенной задачей и имеющих одинаковые цели)

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Указываются банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях.

В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации, указывается на это обстоятельство и проводится подробное изложение характера такой зависимости.

Наименование:	Банковская группа (ст. 4 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»)
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Головная кредитная организация банковской группы
Срок участия:	с 23.06.2001 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Банковский холдинг (ст. 4 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках

	и банковской деятельности»).
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Кредитная организация - участник банковского холдинга
Срок участия:	с 01.01.2014 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Саморегулируемая организация "Национальная финансовая ассоциация" (СРО НФА)
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Банк как член саморегулируемой ассоциации участвует в органах управления СРО; принимает участие в формировании предложений и выработке консолидированной позиции по внесению изменений в законодательные акты для последующего представления этих предложений в государственные органы; оплачивает членские взносы; участвует в семинарах, конференциях, "круглых столах", дискуссионных клубах и других регулярных мероприятиях, проводимых СРО.
Срок участия:	с 02 февраля 2009 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Банк как член Партнерства участвует в управлении делами Партнерства; получает информационные материалы, имеющиеся в распоряжении Партнерства, оплачивает членские взносы; участвует в мероприятиях, проводимых Партнерством.
Срок участия:	с 18 апреля 1997 года по н/вр
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Некоммерческая организация «Ассоциация банков России»
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Банк как член Ассоциации участвует в органах управления Ассоциации;

организации:	принимает участие в формировании предложений и выработке консолидированной позиции по внесению изменений в законодательные акты для последующего представления этих предложений в государственные органы; оплачивает членские взносы; участвует в семинарах, конференциях, "круглых столах", дискуссионных клубах и других регулярных мероприятиях, проводимых Ассоциацией
Срок участия:	с 17 апреля 2003 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Совет представителей уполномоченных банков при мэре Москвы
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Банк как член Совета участвует в заседаниях Совета и других регулярных мероприятиях, проводимых Советом
Срок участия:	с 26 июля 1994 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Международная платёжная система СВИФТ
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Банк как член Системы получает информационные материалы, имеющиеся в распоряжении системы; принимает участие регулярных мероприятиях, проводимых Системой.
Срок участия:	с июня 1994 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Американская Торговая Палата
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	член
Срок участия:	с 5 января 2007 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	The International Capital Market Association (ICMA)
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	член
Срок участия:	11 февраля 2010 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Американо-российский деловой совет
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	член
Срок участия:	с 14 апреля 2000 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Некоммерческое партнерство «Московский банковский союз»
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Банк как член Союза участвует в заседаниях Союза и других регулярных мероприятиях, проводимых Советом
Срок участия:	с 4 февраля 1994 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Некоммерческая организация в форме ассоциации Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Банк как член Ассоциации участвует в управлении делами Ассоциации; получает информационные материалы, имеющиеся в распоряжении Ассоциации, оплачивает членские взносы; участвует в мероприятиях, проводимых Ассоциацией.
Срок участия:	с 17 июля 2003 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Некоммерческая организация Ассоциация участников вексельного рынка

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Банк как член Ассоциации участвует в управлении делами Ассоциации; получает информационные материалы, имеющиеся в распоряжении Ассоциации, оплачивает членские взносы; участвует в мероприятиях, проводимых Ассоциацией.
Срок участия:	с 15 октября 1996 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	VISA International Service Association
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	член
Срок участия:	с 4 июня 1996 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Ассоциация Региональных банков-членов VISA
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	член
Срок участия:	с 27 февраля 1997 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	MasterCard Europe Service Association
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Участник платежной системы
Срок участия:	с 30 марта 1995 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Ассоциация Факторинговых Компаний
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	член

Срок участия:	с 26 июля 2013 года по н/вр
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Российский Союз Предприятий (учреждений, организаций) Туристской Индустрии (РСТ)
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	член
Срок участия:	с 15 ноября 2014 года по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	BAFT-IFSA
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	член
Срок участия:	с октября 2013 по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Некоммерческое партнерство «Объединение Корпоративных Юристов» (НП «ОКЮР»)
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Банк как член Партнерства участвует в управлении делами Партнерства; получает информационные материалы, имеющиеся в распоряжении Партнерства; принимает участие в формировании предложений и выработке консолидированной позиции по внесению изменений в законодательные акты для последующего представления этих предложений в государственные органы; оплачивает членские взносы; участвует в семинарах, конференциях, "круглых столах", дискуссионных клубах и других регулярных мероприятиях, проводимых Партнерством.
Срок участия:	с 14 марта 2016 по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

Наименование:	Ассоциация развития финансовых технологий
Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:	Банк как один из учредителей и член Ассоциации участвует в органах управления Ассоциации; принимает участие в формировании предложений и выработке консолидированной позиции по внесению изменений в законодательные акты для последующего представления этих предложений в государственные органы; оплачивает членские взносы; участвует в семинарах, конференциях, "круглых столах", дискуссионных клубах и других регулярных мероприятиях, проводимых Ассоциацией.
Срок участия:	с 31 января 2017 по н/вр.
Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка	

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Эмитент имеет следующие дочерние общества:

1) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Залесье»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Залесье»

Место нахождения: 172042, Российская Федерация, Тверская область, Торжокский район, Мошковское сельское поселение, деревня Стружня, дом 69, к. 4

ИНН: 6943003803

ОГРН: 1026901911189

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: 100 %

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

2) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью магазин «ПАШКОВ»

Сокращенное фирменное наименование: ООО магазин «ПАШКОВ»

Место нахождения: 115432, город Москва, пр. Андропова, д.18, корп. 3, пом. XV комната №1

ИНН: 7730024984

ОГРН: 1027739207440

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: 100 %

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

3) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Сосны»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Сосны»

Место нахождения: 172042, Российская Федерация, Тверская область, Торжокский район, Мошковское сельское поселение, деревня Поломеницы, дом 36

ИНН: 6943004010

ОГРН: 1026901911244

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: 100 %

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

4) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «СКМ»

Место нахождения: 129090, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Спасская, д. 20, стр. 3

ИНН: 6315626402

ОГРН: 1096315004720

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: 100 %

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

5) Полное фирменное наименование: Amsterdam Trade Bank N.V.

Сокращенное фирменное наименование: Amsterdam Trade Bank N.V.

Место нахождения: Нидерланды, Стравинскилаан 1939, (Тауэр I), 1077XX Амстердам

ИНН: неприменимо

ОГРН: неприменимо

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего общества: 71,31%

Размер доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих эмитенту: 71,31%

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

6) Полное фирменное наименование: Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан)

Сокращенное фирменное наименование: АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан)

Место нахождения: Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултана Назарбаева, 226, почтовый индекс 050059

ИНН: неприменимо

ОГРН: неприменимо

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего общества: 100%

Размер доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих эмитенту: 100%

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

7) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Недвижимость»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «БСК-Недвижимость»

Место нахождения: 115432, город Москва, проспект Андропова, дом 18, корпус 3, помещение XV, эт. 10 ком. 1

ИНН: 7725664940

ОГРН: 1097746104279

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: 100 %

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

8) Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Главный информационно-вычислительный центр Москвы»

Сокращенное фирменное наименование: АО «ГИВЦ Москвы»

Место нахождения: 107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

ИНН: 7708008232

ОГРН: 1027739355995

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего общества: 100%

Размер доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих эмитенту: 100%

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

9) Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Балтийский Банк»

Место нахождения: 197372, г. Санкт-Петербург, улица Гаккелевская, дом 32, литера А, помещение 2-Н

ИНН: 7834002576

ОГРН: 1027800011139

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего общества: 100%

Размер доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих эмитенту: 100%

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

10) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Альфа Фьюче Пипл»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «АФП»

Место нахождения: г. Москва, Российская Федерация, проспект Андропова, д. 18, корп. 3

ИНН: 7725851820

ОГРН: 5147746464510

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: 100 %

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

11) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Альфа-Лизинг»

Место нахождения: г. Москва, Российская Федерация, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2, этаж 4, помещение 1, комната 15

ИНН: 7728169439

ОГРН: 1027739540400

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: 100 %

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

12) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Форекс»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Альфа-Форекс»

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, Б. Балканский пер., дом 20, строение 1, этаж 5, помещение В.

ИНН: 7708294216

ОГРН: 1167746614947

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: 100 %

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли

обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

13) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Поток.Диджитал»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Поток.Диджитал»

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Ольховская, д. 4, корп. 1, офис 128

ИНН: 9701046627

ОГРН: 1167746721735

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается дочерним в силу преобладающего участия Эмитента в его уставном капитале

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества: 100 %

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

Эмитент имеет следующие зависимые общества:

1) Полное фирменное наименование: PAYMETECH CYPRUS LIMITED

Сокращенное фирменное наименование: PAYMETECH CYPRUS LIMITED

Место нахождения: Themistokli Dervi, 5, ELENION BUILDING, 1066, Nicosia, Cyprus.

ИНН: неприменимо

ОГРН: неприменимо

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается зависимым, поскольку Эмитент владеет более 20% уставного капитала Общества

Размер доли участия эмитента в уставном капитале зависимого общества: 49,9%

Размер доли обыкновенных акций зависимого общества, принадлежащих эмитенту: 49,9%

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

2) Полное фирменное наименование: Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited

Сокращенное фирменное наименование: Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited

Место нахождения: Фемистокли Дерви, 5 ЭЛЕНИОН БИЛДИНГ, 2 этаж, а/я 1066, Никосия, Кипр

ИНН: неприменимо

ОГРН: неприменимо

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается зависимым, поскольку Эмитент владеет более 20% уставного капитала Общества

Размер доли участия эмитента в уставном капитале зависимого общества: 20,1%

Размер доли обыкновенных акций зависимого общества, принадлежащих эмитенту: 20,1%

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

3) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Альфа Директ сервис»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «АДС»

Место нахождения: 107078, г. Москва, Российская Федерация, ул. Каланчевская, д. 27,

ИНН: 7728308080

ОГРН: 1037728063515

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается зависимым, поскольку Эмитент владеет более 20% уставного капитала Общества

Размер доли участия эмитента в уставном капитале зависимого общества: 21%

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

4) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Бесконтакт»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Бесконтакт»

Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Лодейнопольская, д.5, лит. А

ИНН: 7813535950

ОГРН: 1127847301581

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается зависимым, поскольку Эмитент владеет более 20% уставного капитала Общества

Размер доли участия эмитента в уставном капитале зависимого общества: 25%

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

5) Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Альфа-Банк»

Место нахождения: Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 43-47

ИНН: неприменимо

ОГРН: неприменимо

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: общество признается зависимым в силу того, что Эмитент имеет более 20 процентов голосующих акций в уставном капитале зависимого общества.

Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего общества: 30,7733% (распоряжение осуществляется в соответствии с условиями соглашения об опционе).

Размер доли обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих эмитенту: 30,7733% (распоряжение осуществляется в соответствии с условиями соглашения об опционе).

Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу: 0%

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации. Указанная информация приводится за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, в тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации в тыс. руб.
Отчетная дата 01.01.2014		
Здания и сооружения	5 928 417	783 702
Оборудование, транспорт	9 054 409	5 410 411
Итого:	14 982 826	6 194 113
Отчетная дата 01.01.2015		

Здания и сооружения	10 822 684	979 646
Оборудование, транспорт	11 181 986	6 295 493
Итого:	22 004 670	7 275 139
Отчетная дата 01.01.2016		
Здания и сооружения	11 857 754,00	1 320 055,00
Оборудование, транспорт	14 830 682,00	8 184 057,00
Итого:	26 688 436,00	9 504 112,00
Отчетная дата 01.01.2017		
Здания и сооружения	16 951 229	2 361 362
Оборудование, транспорт	17 549 453	11 375 958
Итого:	34 500 682	13 737 320
Отчетная дата 01.01.2018		

Здания и сооружения	16 218 595	2 911 292
Оборудование, транспорт	19 819 287	12 814 940
Итого:	36 037 882	15 726 232

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств (или переоцененной - в случае если по объекту производилась переоценка) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Конкретный срок определяется приемочной комиссией по вводу в эксплуатацию и списанию пришедшего в негодность имущества АО «АЛЬФА-БАНК» при вводе объекта в эксплуатацию исходя из:

- ожидаемого срока использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий, системы проведения ремонта;
- нормативно - правовых и других ограничений использования объекта.

Амортизация по основным средствам начисляется ежемесячно, начиная с даты ввода объекта в эксплуатацию.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение пяти последних завершённых отчетных лет либо с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки.

в 2013, 2014 и 2015 годах переоценка не проводилась

В течение 2016 года была произведена переоценка в составе основных средств по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование группы объектов основных	Балансовая стоимость основных средств до переоценки тыс. руб.	Восстановительная стоимость основных средств после переоценки тыс. руб.	Дата и способ переоценки/ методика оценки

средств	полная	остаточная	полная	остаточная	
Здания и сооружения	12242917	10595185	16951229	16951229	Дата переоценки по состоянию на 01.01.2017. Оценка производилась по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной: - отчетом об оценке рыночной стоимости объекта. В зависимости от особенностей оцениваемого объекта при оценке профессиональным оценщиком использовались сравнительный, доходный и затратный подходы; - обзором коммерческой (офисной) недвижимости по регионам России.
Итого	12242917	10596186	16951229	14589867	

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента:

АО «АЛЬФА-БАНК» не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств АО «АЛЬФА-БАНК».

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Обременения отсутствуют.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Полное фирменное наименование: Amsterdam Trade Bank N.V.

Сокращенное фирменное наименование: Amsterdam Trade Bank N.V.

Место нахождения: Нидерланды, Стравинскилаан 1939, (Тауэр I), 1077XX Амстердам

ИНН: не применимо

ОГРН: не применимо

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации и наличие права назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления организации

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной организации: 71,31%

Размер доли обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: 71,31%

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0%

Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: 0%

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: Банковская деятельность

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации

Персональный состав Наблюдательного совета

ФИО	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Ronald Victor Emerson (Рональд Виктор Эмерсон) Председатель Наблюдательного Совета	0	0
Henri Cornelis Mattheus Van Damme (Генри Корнелис Маттеус Ванн-Дамм)	0	0
Vovk Dmitry Andreevich (Вовк Дмитрий Андреевич)	0	0
Sokolov Andrey Borisovich (Соколов Андрей Борисович)	0	0
Andrew John Baxter (Эндрю Джон Бакстер)	0	0
Ruut Meijer (Рут Мейер)	0	0

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации

Персональный состав Правления

ФИО	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Antoniou Charalampos (Антонио Харалампос) Председатель Правления	0	0
Henri Paul Marie Gerard Steeghs (Генри Поль Мари Жерар Стилс)	0	0
Peter James Ullmann (Питер Джеймс Уллманн)	0	0

Формирование коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) уставом данного общества не предусмотрено

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации

Отсутствует

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа подконтрольной организации в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен):

Единоличный исполнительный орган не предусмотрен Уставом Amsterdam Trade Bank N.V. (Амстердамского Торгового Банка Н.В.).

РАЗДЕЛ IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

4.1 Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Раскрывается динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование статьи	2013*	2014*	2015*
Процентные доходы, всего, в том числе:	12227 7265	14881 9501	17899 1117
От размещения средств в кредитных организациях	24843 23	33633 00	70504 57
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11243 4506	13367 6784	15776 4830
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
От вложений в ценные бумаги	73584 36	11779 417	14175 830
Процентные расходы, всего, в том числе:	57897 692	70350 673	11658 0982
По привлеченным средствам кредитных организаций	87927 79	19561 740	22621 295
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	43136 203	43904 127	85958 293
По выпущенным долговым обязательствам	59687 10	68848 06	80013 94
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	64379 573	78468 828	62410 135
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 16516 112	- 89045 791	- 86608 063
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 21554 3	- 48198 83	- 54125 10
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	47863 461	- 10576 963	- 24197 928
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	- 11348	- 38680	- 77918

или убыток	02	951	93
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 22107 6	- 47114 78	- 29681 40
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	787
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22703 21	23475 256	16921 117
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	61919 98	12102 1238	81828 836
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	95032	27434 8	27227 9
Комиссионные доходы	38430 544	48071 054	55434 684
Комиссионные расходы	10569 918	13354 182	16165 163
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	31391	11846 0	11267
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-5057	5057
Изменение резерва по прочим потерям	- 19564 43	- 11899 963	50390 24
Прочие операционные доходы	16560 77	19499 06	30599 44
Чистые доходы (расходы)	82656 585	11568 1668	11144 9871
Операционные расходы	42654 645	51397 369	52414 673

Прибыль (убыток) до налогообложения	40001 940	64284 299	59035 198
Возмещение (расход) по налогам	10003 911	15123 210	15 209 748
Прибыль (убыток) после налогообложения	29998 029	49161 089	43825 450
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	45370 02	0
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	45370 02	0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	29998 029	44624 087	43825 450

Наименование статьи	2016*	2017*
Раздел 1. О прибылях и убытках		
Процентные доходы, всего, в том числе:	18232183 7	1972153 01
От размещения средств в кредитных организациях	8098698	1830430 1
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15599618 9	1576065 08
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	18226950	2130449 2
Процентные расходы, всего, в том числе:	91627833	9175642 5
По привлеченным средствам кредитных организаций	15275064	1200201 6
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	69545499	7392734 6
По выпущенным долговым обязательствам	6807270	5827063
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	90694004	1054588 76
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	28810551	2779649 0

Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	311155	240484
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11950455 5	1332553 66
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 18395340	- 1761168 2
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3650347	-652706
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-650541	932210
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1090284	880133
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9527069	- 2227727
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 57763300	- 6961393
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	71723	-29271
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	646885	397229
Комиссионные доходы	62404594	7359391 2
Комиссионные расходы	18665330	2347766 3
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	23285	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-578955	380701
Изменение резерва по прочим потерям	-6614140	- 1150684 7
Прочие операционные доходы	3320178	4399484
Чистые доходы (расходы)	90270620	1513717 46
Операционные расходы	78954552	9112325 7
Прибыль (убыток) до налогообложения	11316068	6024848 9
Возмещение (расход) по налогам	6330507	1764251 5
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4985561	42605

		974
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	4985561	4260597 4
Раздел 2. Прочий совокупный доход		
Прибыль (убыток) за отчетный период	4985561	4260597 4
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4105324	-735562
изменение фонда переоценки основных средств	4105324	-735562
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	821011	-147113
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3284313	-588449
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3388715	-180794
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3388715	-180794
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	664762	-36159
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2723953	-144635
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6008266	-733084
Финансовый результат за отчетный период	10993827	4187289 0

*Данные указаны с учетом СПОД

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей

В течение последних лет деятельность Банка является прибыльной, структура доходов диверсифицирована, объем активов и ссудной задолженности постоянно растет, повышается значимость Альфа-Банка на российском банковском рынке. Все это отражает адекватность выбранной Банком стратегии и устойчивость его бизнес-модели.

Чистая прибыль Банка за 2013 год составила 30 млрд. руб., превысив показатель прошлого года на 40,5%. Высокий показатель чистой прибыли был достигнут в основном за счет поступательного роста чистого процентного и чистого комиссионного дохода во всех бизнес сегментах, благодаря наращиванию клиентской базы, росту портфеля, а также высокому качеству предоставляемых услуг и операционной эффективности. Рост чистых процентных доходов в 2013 году составил 33,4%, чистых комиссионных доходов - 38,1%.

По итогам 2014 года Банком была получена чистая прибыль в размере 49,2 млрд. руб., что на 63,9% больше размера чистой прибыли, полученной в 2013 году. Такой рост в основном обусловлен увеличением чистых процентных и чистых комиссионных доходов, а также чистых доходов, полученных от переоценки иностранной валюты. По итогам года Банк занял второе место по размеру чистой прибыли по версии рейтинга banki.ru, уступив первенство лишь Сбербанку России.

По итогам 2015 года Банком была получена чистая прибыль в размере 43,8 млрд. руб., что на 10,9% меньше размера чистой прибыли, полученной в 2014 году. По итогам года Банк занял второе место по размеру чистой прибыли по версии рейтинга banki.ru, уступив первенство лишь Сбербанку России. Показатели рентабельности средних активов и среднего капитала по состоянию на конец 2015 года составили 2,08% и 21,73% соответственно.

Финансовый результат Банка по итогам 2016 года составил 11,0 млрд. рублей. Чистая прибыль Банка за 2016 года составила 5,0 млрд. руб., тогда как чистая прибыль за 2015 год достигла 43,8 млрд. руб. Такое снижение объема чистой прибыли обусловлено в основном значительной отрицательной переоценкой иностранной валюты - 57,7 млрд. руб. - так как около половины всех активов банка номинированы в долларах США (кредиты, вложения в ценные бумаги), поэтому укрепление курса рубля, наблюдаемое в этот период, оказало негативное влияние на прибыль Банка, чья отчетность представлена в рублях. По итогам года были отмечены позитивные результаты в ключевых направлениях деятельности Банка. Так по итогам 2016 года чистые процентные доходы - основной источник прибыли Банка - выросли на 45,3% по сравнению с 2015 годом в большей степени за счет снижения стоимости фондирования - процентные расходы Банка сократились на 21,4%. Чистые комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом увеличились на 11,4%, что отражает стратегию банка, направленную на усиление транзакционного бизнеса и увеличение безрискового дохода в операционном доходе банка.

Финансовый результат Банка по итогам 2017 года составил 41,9 млрд. рублей. Чистая прибыль Банка за 2017 год достигла 42,6 млрд. руб., тогда как чистая прибыль за 2016 год составила 5,0 млрд. руб. Такое увеличение объема чистой прибыли обусловлено в основном значительным сокращением отрицательной переоценки иностранной валюты по сравнению с прошлым годом – с 57,8 млрд. руб. до 7,0 млрд. руб. на фоне снижения волатильности на рынке, стабилизации курса рубля в 2017 году. Ключевые составляющие прибыли – чистые процентные и чистые комиссионные доходы продолжили расти. Так по итогам 2017 года чистые процентные доходы выросли на 16,3% по сравнению с 2016 годом благодаря взвешенной позиции Банка по размещению и привлечению денежных средств. Рост процентного дохода обусловлен наращиванием темпов кредитования, как в розничном, так и в корпоративном сегменте. Снижение ставок на рынке, а также увеличение объема текущих счетов клиентов, как стабильного и дешевого источника фондирования, позволили сохранить процентные расходы в 2017 году на уровне 2016 года, что также оказало позитивный эффект на чистые процентные доходы Банка. Чистые комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом увеличились на 14,6%, что, как и ранее, отражает стратегию банка, направленную на усиление транзакционного бизнеса и увеличение безрискового дохода в операционном доходе банка. Увеличение

комиссионных доходов обеспечивается наращиванием клиентской базы. Так в 2017 году число корпоративных клиентов увеличилось с 334,1 тыс. до 420,3 тыс. компаний, а количество розничных клиентов Банка выросло до 14.4 млн.

Информация о причинах, которые по мнению органов управления Эмитента привели к убыткам/прибыли Эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за пять завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Причинами, которые привели к получению прибыли, являются: взвешенная позиция Банка по размещению и привлечению денежных средств, тщательная оценка кредитоспособности, постоянный мониторинг кредитного портфеля, активная позиция на рынке потребительского кредитования и инвестиционно-банковских услуг.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции: Отсутствуют.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: Отсутствуют.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Указывается динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
На 01.01.2014	H1	Достаточности капитала	Min 10%	12,6%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	43,1%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	65,9%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	70,0%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,0%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	208,3%
	H9.1	Максимальный размер	Max 50%	0%

		кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)		
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1%
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4,8%
На 01.01.2015	H 1.1	Достаточность базового капитала	Min 5,0%	7,5%
	H 1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 5.5%	7,5%
	H1	Достаточности капитала	Min 10%	11,1%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	61,5%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	93,4%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	99,2%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,4%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	323,3%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1%
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	3,9%

На 01.01.2016	H 1.1	Достаточность базового капитала	Min 4,5%	7,5%
	H 1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6.0%	7,5%
	H1	Достаточности капитала	Min 8,0%	15,3%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	131,5%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	160,0%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	54,7%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,1%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	232,9%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0%
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4,0%
На 01.01.2017	H 1.1	Достаточность базового капитала	Min 4,5%	8,2%
	H 1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6.0%	8,8%
	H1	Достаточности капитала	Min 8,0%	14,2%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	146,3%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	126,7%

	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	44,3%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,3%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	278,8%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1%
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4,8%
На 01.01.2018	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	7,9%
	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6,0%	9,1%
	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8.0%	11,7%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	104,5%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	145,4%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	53,8%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,7%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	299,6%

	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1%
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	3,0%
	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	13,9%

*Данные указаны с учетом СПОД

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям.

На 01.01.2014

На отчетную дату Банк выполнил все обязательные нормативы.

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

Эмитент не является эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде:

2013

Норматив достаточности капитала (H1.0) составил 12,6% против 11,5% годом ранее. Данный рост объясняется ростом капитала, опережающим рост активов, взвешенных по риску.

По данным на 1 января 2014 года значения нормативов ликвидности сохранились на уровне начала 2013 года. Норматив мгновенной ликвидности (H2) составил 43,1% против 40,7% годом ранее, норматив текущей ликвидности (H3) составил 65,9% против 65,6% годом ранее, норматив долгосрочной ликвидности (H4) составил 70,0% против 76,9% годом ранее.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился до 18,0% с 19,0% на начало 2013 года за счет роста капитала. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.2014 снизился до 208,3% с 318,6% на 01.01.2013, что связано с ростом капитала в рассматриваемом периоде и одновременным снижением максимального размера крупных кредитных рисков.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) на 01.01.2014 составил 0,1% против 0,2% на 01.01.2013 вследствие снизившегося в полтора раза уровня риска, а также увеличившегося размера капитала. Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) снизился до 4,8% с 10,4% на фоне роста капитала, а также снижения совокупного риска вложений банка в акции других юридических лиц более чем на 40%.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) как и ранее равно нулю.

2014

Норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 11,1% против 12,6% годом ранее, что объясняется ростом активов, взвешенным по рискам, опережающим рост капитала – 44% против 25%.

По данным на 1 января 2015 года значения нормативов ликвидности существенно возросли по сравнению со значениями на 1 января 2014 года: норматив мгновенной ликвидности (Н2) увеличился до 61,5%, норматив текущей ликвидности (Н3) увеличился до 93,4%. Такая динамика нормативов связана с увеличением объема ликвидных активов. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) увеличился до 99,2% за счет роста кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) увеличился до 24,4% с 18,0% на начало 2014 года. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.2015 снизился до 323,3% с 208,3% на 01.01.2014. Значительное увеличение данных нормативов обусловлено ростом максимального размера риска на группу связанных заемщиков, а также максимального размера крупных кредитных рисков, которые, существенно опережают рост размера капитала в этот период.

Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) снизился до 3,9% с 4,8% за счет увеличения размера капитала.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) как и ранее равно нулю. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) сохранился на уровне прошлого года и на 01.01.2015 составил 0,1%.

2015

Норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 15,3% против 11,1% годом ранее. Такой существенный рост по сравнению с прошлым годом объясняется ростом капитала более чем на 40%.

С 1 января 2015 года вступила в силу Инструкция Центрального Банка Российской Федерации № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями на 16 февраля 2015 года). Изменение методики расчета нормативов оказало значительное влияние на значения нормативов и их динамику. На 1 января 2016 года норматив мгновенной ликвидности (Н2) увеличился с 61,5% до 131,5%. Норматив текущей ликвидности (Н3) также значительно увеличился – с 93,4% до 160,0%. Норматив долгосрочной ликвидности снизился до 54,7%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных

заемщиков (Н6) снизился с 24,4% на начало 2015 года и составил 22,1%. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.2016 снизился до 232,9% с 323,3% на 01.01.2015. Снижение данных нормативов обусловлено ростом капитала, существенно опережающим рост размера риска в этот период.

Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) незначительно увеличился до 4,0% с 3,9% за счет увеличившегося уровня риска, практически полностью компенсированного увеличившимся размером капитала.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) как и ранее равно нулю. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) на 01.01.2016 составил 0,0%.

2016

На 1 января 2017 года Банк выполнял все нормативы, установленные Центральным Банком, а многие из них с существенным запасом. Норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 14,2% при минимально установленной границе для системно значимых банков в 8,775%. Небольшое снижение по сравнению с прошлым годом объясняется ростом активов, взвешенных по риску. Нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) увеличились по сравнению с прошлым годом до 8.2% и 8.8% соответственно благодаря включению в расчет капитала субординированного бессрчного займа, привлеченного на международном рынке капитала в конце 2016 года

Нормативы ликвидности также выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) увеличился до 146,3% с 131,5% на 1 января 2016 за счет роста высоколиквидных активов. Норматив текущей ликвидности (Н3) снизился по сравнению с прошлым годом за счет увеличения обязательств, сроком до 30 дней и составил 126,7%. Норматив долгосрочной ликвидности снизился до 44,3% с 54,7% на 1 января 2016 при максимально установленном уровне в 120% за счет снижения кредитных требований со сроком более года.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился с начала года и составил 20,3%. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.2017 увеличился до 278,8% по сравнению с началом года за счет роста величины крупных кредитных рисков почти на 20% при сохранении величины капитала на уровне начала 2016 года.

Норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) увеличился до 4,8% с 4,0% за счет увеличившегося на 19% уровня риска.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) как и ранее равно нулю. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) на 01.01.2017 составил 0,1%.

2017

В 2017 году на динамику нормативов отказало влияние несколько факторов. Во-первых, размер собственных средств сократился на 7,5%, что связано с досрочным возвратом субординированного займа (ОФЗ) на сумму в почти 63 млрд. руб., полученного в рамках участия в госпрограмме по докапитализации банков. Во-вторых, активы Банка за год увеличились на 11,1%. Норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 11,7% при минимально установленной границе для системно значимых банков в 9,600%. Небольшое снижение по сравнению с прошлым годом объясняется ростом активов, взвешенных по риску на 11,6% и одновременным снижением объема капитала на 7,5%. Нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составили 7,9% и 9,1%.

Нормативы ликвидности стабильно выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) снизился до 104,5% с 146,3% на 1 января 2017 за счет небольшого сокращения высоколиквидных активов при росте обязательств. Норматив текущей ликвидности (Н3) увеличился до 145,4% с 126,7% по сравнению с прошлым годом за счет роста активов со сроком до 30 дней, который был частично компенсирован ростом обязательств. Норматив долгосрочной ликвидности увеличился до 53,8% с 44,3% на 1 января 2017 при максимально установленном уровне в 120% за счет увеличения кредитных требований со сроком более года.

Альфа-Банк также располагает дополнительными потенциальными источниками ликвидности, такими как высоколиквидный портфель облигаций, доступных для продажи и операций РЕПО, открытый лимит по привлечению средств на аукционах Банка России и МинФина, портфель корпоративных кредитов, доступных для обеспечения по операциям РЕПО с Банком России и т.д.

В 2017 году норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) несущественно увеличился с начала года прошлого года и составил 21,7%. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.01.2018 увеличился до 299,6% по сравнению с началом года за счет роста величины крупных кредитных рисков почти на 3% при снижении размера капитала на 7,5%.

На 01.01.2018 норматив использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) сократился до 3,0% с 4,8% годом ранее за счет снизившегося уровня риска.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) (Н9.1) равно нулю по данным на 01.01.2017 и 01.01.2018. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1) сохранился на уровне начала 2017 года и на 01.01.2018 составил 0,1%.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию - отсутствует.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции – отсутствуют

4.3 Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Информация за пять последних завершенных отчетных лет или за каждый заверченный отчетный год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, по форме отчетности "Расчет собственных средств (капитала)", установленная Банком России для кредитных организаций

Информация приводится в Приложении № 1 к Проспекту ценных бумаг.

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие 10 и более процентов финансовых вложений эмитента на 01.01.2018 г.

Вид ценных бумаг	Облигации федеральных займов
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Министерство финансов Российской Федерации
Место нахождения	103097, г. Москва, ул. Ильинка, д.9
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	SK-0-CM-128 49001RMFS 12840044V 12840067V 12978070V 12840060V 12840068V 12840078V 29006RMFS 29011RMFS
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	31.03.2000 10.03.2011 29.04.2010 16.09.2013 16.09.2013 04.04.2012 16.09.2013 23.06.2017 31.12.2014 28.01.2015
ИНН (если применимо)	7710168360
ОГРН (если применимо)	1037739085636
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	29 131 322
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента (тыс.руб.)	40 176 364.45

Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	31.03.2030 10.03.2018 29.04.2020 16.01.2019 16.09.2020 04.04.2022 16.09.2023 23.06.2027 29.01.2025 29.01.2020
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс руб.	43 549 962,73 (эмитент указанных ценных бумаг не является дочерним и/или зависимым обществом Эмитента)
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-----
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.50 7.85 5.00 3.50 3.625 4.50 4.875 4.25 10.61 10.43
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	31.03.2018 10.03.2018 29.04.2018 16.01.2018 16.09.2018 04.04.2018 16.03.2018 23.06.2018 07.02.2018 31.01.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-----
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-----
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-----
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-----

Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-----
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-----
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в строке 2 настоящей таблицы	-----

Вид ценных бумаг	Облигации Купонные
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Alfa Bond Issuance Public Limited Company
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Alfa Bond Issuance PLC
Место нахождения	3rd Floor, Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1, Ireland.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг / ISIN	XS0832412505 XS0620695204 XS1324216768 XS1513741311 XS1135611652
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг/ Дата начала размещения:	26.09.2012 28.04.2011 25.11.2015 03.11.2016 18.11.2014
ИНН (если применимо)	-----
ОГРН (если применимо)	-----
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	752 469
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	752 469 000,00 USD (43 342 364,89 тыс.руб. по курсу на 31.12.2017 – 57.6002)
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	26.09.2019 28.04.2021 27.11.2018 04.04.2044 18.02.2025
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной	47 488 642,03

организации - эмитента, тыс руб.	
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-----
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.50 7.75 5.00 8.00 9.50
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	26.03.2018 28.04.2018 27.05.2018 03.02.2018 18.02.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-----
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-----
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-----
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-----
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-----
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-----
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в строке 2 настоящей таблицы	-----

Вид ценных бумаг	Купонные облигации Банка России
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Центральный банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Центральный банк Российской Федерации

Место нахождения	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг / ISIN	4-02-22BR1-7
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг/ Дата начала размещения:	24.10.2017
ИНН (если применимо)	7702235133
ОГРН (если применимо)	1037700013020
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	33 000 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	33 000 000,00
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	17.01.2018
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс руб.	33 529 175,34
Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-----
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.75
Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	17.01.2018
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-----
Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-----
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-----
Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-----
Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением	-----

уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	
Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-----
Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в строке 2 настоящей таблицы	-----

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 10 и более процентов финансовых вложений эмитента на 01.01.2018г.

нет.

Иные финансовые вложения, составляющие 10 и более процентов финансовых вложений эмитента на 01.01.2018 г.

нет.

Средства эмитента не были размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, а также о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Банк не инвестировал средства в организации, находящиеся в стадии банкротства, либо по которым в ближайшее время может быть принято решение о начале процедуры банкротства. Вместе с тем, если в будущем какая-либо организация (предприятие), в которое были произведены инвестиции, будет находиться в процессе процедуры банкротства, это будет означать, что величина потенциальных убытков будет ограничена сумой произведенных инвестиций в такую организацию (предприятие).

Предоставляется информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг. В случае создания резерва под обесценение ценных бумаг указывается величина резерва на начало и конец последнего заверченного отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

- Величина резерва на конец последнего заверченного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2018 г.): 974 152 (тыс. руб.);
- Величина резерва на конец последнего заверченного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2017 г.): 1 265 572 (тыс. руб.).

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за пять последних заверченных отчетных лет или за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, если данные сведения не были

отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за соответствующий период:

2017

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата 01.01.2018		
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 1 года до 3 лет включительно	4 125 127	2 796 926
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 4 лет до 6 лет включительно	1 385 438	584 850
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 7 лет до 10 лет включительно	1 036 913	317 403
Нематериальные активы со сроком полезного использования свыше 10 лет	84	13
Итого	6 547 562	3 699 191
Аудио-видео продукция	9 048	8 049
Программные продукты	4 276 249	2 198 985
Торговая марка	2 257 531	1 490 218
Промышленные образцы	4 734	1 939
Итого:	6 547 562	3 699 191

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

«Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П;

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

2016

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.

Отчетная дата 01.01.2017		
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 1 года до 3 лет включительно	3628423	1193628
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 4 лет до 6 лет включительно	658603	275043
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 7 лет до 10 лет включительно	1022854	234374
Нематериальные активы со сроком полезного использования свыше 10 лет	84	4
Итого:	5309964	1703049
Аудио-видео продукция	9381	7184
Программные продукты	3038139	1172557
Торговая марка	2257710	521835
Промышленные образцы	4734	1473
Итого:	5309964	1703049

Указываются стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

«Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П;

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

2015

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата 01.01.2016		
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 1 года до 3 лет включительно	253 554	174 914
Нематериальные активы со сроком полезного	398 676	147 025

использования от 4 лет до 6 лет включительно		
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 7 лет до 10 лет включительно	201 759	184 863
Итого:	853 989	506 802
Аудио-видео продукция	5 625	4 662
Программные продукты	834 329	494 351
Торговая марка	9 301	6 782
Промышленные образцы	4 734	1 007
Итого:	853 989	506 802

Указываются стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

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

2014

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата 01.01.2015		
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 1 года до 3 лет включительно	179 520	131 181
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 4 лет до 6 лет включительно	185 748	92 964
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 7 лет до 10 лет включительно	200 970	181 410
Итого:	566 238	405 555
Аудио-видео продукция	5 454	4 336
Программные продукты	547 320	394 265

Торговая марка	8 523	6 239
Промышленные образцы	4 941	715
Итого:	566 238	405 555

Указываются стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

«Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» N 385-П от 16.07.2012г

2013

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата 01.01.2014		
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 1 года до 3 лет включительно	154 941	99 277
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 4 лет до 6 лет включительно	145 573	58 915
Нематериальные активы со сроком полезного использования от 7 лет до 10 лет включительно	191 346	178 993
Итого:	491 860	337 185
Аудио-видео продукция	5 454	3 859
Программные продукты	475 919	327 045
Торговая марка	7 189	6 027
Промышленные образцы	3 298	254
Итого:	491 860	337 185

Указываются стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» N 302-П от 26 марта 2007 г.

Информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости в случае вноса нематериальных активов в уставный складочный капитал или их поступления в безвозмездном порядке

За пять последних завершенных отчетных лет нематериальные активы в качестве вноса в уставный капитал Эмитента не вносились и не поступали в безвозмездном порядке.

4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов:

2013

В 2013 году произошли следующие события:

Подключена для всех клиентов Банка новая версия интернет-банка «Альфа-Клик» — с новым дизайном и функционалом. Полностью переработанные экранные формы, меню, навигации, появление функционала "виджетов" должны предоставить Клиенту удобный, понятный и информативный функционал и повысить его транзакционную активность.

С целью реализации комплексных мер по Противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, а также новых требований ЦБ 375-П, внедрена в промышленную эксплуатацию новая система ACTIMIZE AML. Внедрен модуль WLF (Watch List Filtering) Программы ACTIMIZE AML для проверки и контроля клиентских и транзакционных данных на предмет их наличия в черных/белых списках Альфа-Банка и регуляторов (Банка России, ФСФМ), а также международных списках OFAC, FATF и т.д.

В сжатые сроки (за три месяца) по требованиям нового положения ЦБ о бухгалтерском учете (Положение Банка России №385-П), которые вступили в действие с 01.01.2013 года, были доработаны 9 ИТ-систем Банка: Система Расчеты, Тарифный модуль, Модуль пластиковых карт, Кассовый модуль РБ, Универсальный кассовый модуль, Модуль корпоративных кредитов и др.

Внедрена 2-я фаза проекта Операционный CRM, позволяющая расширить функционал и оптимизировать процессы вторичных продаж. Внедрение направлено на повышение лояльности клиентов за счет возможности применения индивидуального подхода. В результате Розничный бизнес получил не только новые возможности по управлению продажами при обращении клиентов в отделения, но и резерв для роста и развития вторичных продаж.

Запущена первая версия нового бесплатного мобильного приложения O!pp, на платформе iOS (iPhone/iPad). Приложение позволяет держателям карт любого российского банка быстро и удобно гасить кредиты, переводить деньги с карты на карту в рублях, а также сохранять информацию о переводах и создавать шаблоны.

Внедрено обновление приложений "Альфа-Мобайл" и "Альфа-Мобайл-Лайт" на платформах iOS (iPhone/iPad) и Android.

Внедрено обновление приложения "Альфа-Бизнес Онлайн". Внедрено 'Новое меню IVR'. Индивидуальное, динамическое, интуитивно понятное голосовое меню IVR, строящееся на основании персональных данных Клиента, для контактцентра Банка.

Внедрен проект территориального резервирования ПАК AVAYA, который позволил устранить угрозу полного прекращения работы телефонного центра Банка и Soft Collection на длительный срок.

Состоялся промышленный запуск SAP Human Capital Management (HCM). В Системе автоматизированы следующие сценарии бизнес-процессов управления персоналом:

- администрирование персонала;
- расчет заработной платы;
- управление организационной структурой;

- управление рабочим временем;
- сервисы самообслуживания для работников и руководителей;
- управление эффективностью деятельности персонала.

Реализована новая схема расчетов между страховыми компаниями участниками Национального союза страховщиков ответственности (НССО) в рамках федерального закона 14.06.2012 № 67-ФЗ о перевозчиках. В проекте примут участие страховые компании, участвующие в существующем расчетном проекте НССО, а также будут привлекаться новые.

Внедрены доработки Системы Расчеты для организации электронного неплатежного документооборота по инкассовым поручениям и платежным требованиям, выставленным взыскателями к клиентам Банка и клиентами Банка к внешним плательщикам. Доработки осуществлялись на основании требований положения ЦБ 383-П. Доработки позволяют автоматизировать процесс работы с указанными неплатежными документами. Внедрены доработки Системы Расчеты и ПО шлюза с Системой межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ). Доработки выполнены для обеспечения интеграции Банка с государственной информационной системой государственных и муниципальных платежей (ГИС ГМП). Ежедневно в соответствии с ФЗ-210 в Федеральное Казначейство будут направляться сообщения о бюджетных платежах, совершенных как клиентами Банка, так и Банком по собственным операциям.

Увеличена производительность центральной банковской системы Equation за счет подключения дополнительных процессоров. Снято ограничение по росту бизнеса Банка на среднесрочную перспективу.

Процессинговым Центром совместно с ИТ успешно пройден внешний аудит на соответствие процессов и подсистем Процессинга требованиям стандарта PCI DSS.

2014

В 2014 году произошли следующие события:

Внедрена CRM система Корпоративно-Инвестиционного Банка, которая позволит выйти на принципиально новый уровень технологической поддержки процессов продаж и обслуживания в корпоративном банке, эффективно выстраивать коммуникации между клиентскими, продуктовыми, а также обслуживающими подразделениями, повысить кросс продажи и уровень осведомленности о клиентах банка. Новая платформа предусматривает возможность удаленной работы сотрудников. Внедрение CRM системы - одна из приоритетных задач и является ключевой для реализации стратегических инициатив КИБа

Введена в промышленную эксплуатацию новая фронт-офисная система обработки кредитных заявок FLECS для процесса выдачи Кредитных Карт. Одно из ключевых преимуществ новой системы – принцип единого окна. Ввод и обработка кредитных заявок будет происходить в одной системе, что позволит снизить время обслуживания клиента при его обращении за кредитом.

Внедрены изменения во весь розничный кредитный процесс для соответствия требованиям 353ФЗ О Потребительском Кредитовании. Данные требования потребовали значительного количества изменений: в процессе, печатных формах, тарифах, обслуживании, интеграции с партнерами. Внедрение всех доработок в срок позволяет избежать возможных санкций ЦБ, отменяет репутационные риски и повышает честность перед клиентом.

Начата промышленная эксплуатация во всех регионах CRM "Зарплатный проект" на платформе Pega PRPC. Это первый в банке проект, запущенный на новой BPM-платформе. Внедренная система позволяет менеджерам по привлечению партнеров по Зарплатным проектам организовывать свою работу и фиксировать ее результаты в новой системе.

Внедрена система Формирования ответов по запросам РосФинМониторинга (РФМ) на базе системы Actimize-AML. Система позволяет в автоматическом режиме вести документооборот с Росфинмониторингом через каналы ТУ ЦБ РФ.

Запущен новый продукт Розничного блока – банковская карта «Близнецы». При выпуске карты была использована технология «два чипа», которая позволяет клиентам Альфа-Банка пользоваться средствами со своего дебетового / зарплатного счета и средствами с кредитного счета с помощью одной карты. Это совершенно новая услуга, не имеющая аналогов не только на российском, но и зарубежном банковском рынке. Карта "Близнецы" позволит на одном носителе выдать сразу два продукта, что не только повысит проникновение кредитных карт среди зарплатных клиентов, но и сократит время и расходы Банка на вторичные продажи.

Запущена в опытно-промышленную эксплуатацию система CRM Блока Массовый бизнес на платформе Pega.

Внедрено новое бесплатное мобильное приложение "Мои кредиты". Приложение рассчитано на клиентов, имеющих потребительский кредит, кредитную карту или иные кредитные продукты Альфа Банка и позволяет получить полную информацию по кредиту или кредитной карте. Например, клиент может узнать сумму и дату ближайшего платежа, проконтролировать поступление денег на счет или узнать остаток задолженности. Также приложение напомнит о приближении даты очередного платежа.

2015

В 2015 году произошли следующие события: Внедрен канал электронного документооборота с клиентами Корпоративного Банка сегмента «100+» "Альфа-Кредит". Функционал позволяет клиенту самостоятельно оформлять заявки на кредит/гарантию и отправлять документы, авторизованные электронной подписью, в Банк.

В промышленную эксплуатацию внедрен функционал конвертации средств на маржинальных счетах клиентов Альфа-Форекс. Новый продукт позволяет клиентам выполнять конвертацию в режиме онлайн по рыночному курсу систем маржинальной торговли Metatrader 4 и 5, включающему комиссию. Это усиливает конкурентное преимущество Банка.

Внедрен новый процесс открытия счетов. Цель нового процесса - сокращение времени открытия за счет оптимизации процесса, централизации бэк-офиса и снижении трудозатрат сотрудников отделений. Это также позволит повысить клиентские впечатления за счет оперативного получения уведомлений о готовности открытия счета. Завершен проект модернизации системы исходящего обзвона Soft Collection, позволивший увеличить количество звонков в 3 раза. Наличие системы интеллектуальной маршрутизации звонков позволяет экономить до 30% затрат на исходящий обзвон.

Внедрено новое приложение «Альфа Консультант» (IVR Центра Поддержки Клиентов). В рамках данного релиза изменена структура голосового меню IVR в соответствии с рекомендациями клиентов, переработана архитектура приложения в сторону большей гибкости.

Завершен проект "Умное ценообразование КИБ" целью которого являлось создание единой Системы ценообразования КИБ для кредитных и расчётных продуктов,

основанной на рыночном позиционировании, определении себестоимости и потенциала Клиента на основе внутреннего бенчмарка.

Открыт для общего использования новый продукт AlfaSense - новый вид мобильного банкинга, позволяющий не только совершать операции по инициативе пользователя, но и также банку выступать в качестве советчика клиента.

Активно развивалась система Альфа-Бизнес Онлайн, в частности:

- внедрена новая пользовательская роль "Валютный контролер", предназначенная для удобства работы крупных корпоративных клиентов с модулем валютного контроля. Это позволит компаниям разграничивать полномочия работающих в системе сотрудников;
- появилась возможность оперативного получения информации по всем возможным решениям налоговых органов о приостановлении/возобновлении операций по своим счетам (данные предоставляются банковской системой Решения Налоговых Органов). Теперь клиенту не надо обращаться к менеджеру, он может получить всю необходимую информацию сразу по факту поступления подобных решений в Банк, зайдя в систему;
- внедрена новая технология оперативных уведомлений клиентов через Apple Push Notifications и Google Cloud Messaging (GCM). Таким образом, пользователям стали доступны Push-уведомления об операциях по счетам.

Активно развивался интернет-банк "Альфа-Клик", в частности внедрен проект "Разблокировка карт через удаленные каналы доступа". В рамках данного проекта пользователю интернет-банка предоставляется возможность самостоятельно разблокировать карту, заблокированную управлением мониторинга из-за подозрения о неправомерном использовании. С целью повышения защищенности системы по результатам аудита компании Positive Technologies в интернет-банке Альфа-Клик внедрены ряд доработок, которые делают систему еще более защищенной от действий злоумышленников.

2016

За 2016 года произошли следующие основные события:

Внедрена новая платформа для центральной банковской информационной системы Equation. Осуществлён перевод на оборудование IBM Power8 нового поколения. Это обеспечит Банк мощностями на среднесрочную перспективу и значительно увеличит производительность.

В целях исполнения требований Положения об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Банком России 15.10.2015 N 499-П, реализован комплекс доработок в автоматизированных системах Банка.

Запущен проект «ApplePay». Открыта возможность управлять привязками карт Visa и Mastercard с кошельками «Apple» в «Альфа-Мобайл».

Внедрен релиз Alfa Sense с полностью переработанным дизайном приложения в стиле World of Tanks в рамках интеграции с компанией WarGaming.

В системе АльфаБизнес-Мобайл запущен онлайн чат с Банком для всех клиентов.

Проведены работы по обновлению программного обеспечения и сценариев банкоматов для работы с картами платежной системы МИР. АО «АЛЬФА-БАНК» вошел в ТОП-5 банков, первыми (в установленные ЦБ сроки) реализовавших возможность приема карт

МИР. Теперь эта возможность тиражирована на все банкоматы, и владельцы карт МИР могут обслужиться в любом банкомате АО «АЛЬФА-БАНК».

Внедрён универсальный Альфа-Протокол для интеграции Альфа-Клик и Альфа-Мобайл с поставщиками услуг. Альфа-Протокол позволяет интегрироваться с платежными системами с минимальными затратами для Банка за счет уже реализованного формата. В результате данного внедрения будет расширена база платежных систем и поставщиков Банка, что позволит повысить привлекательность и удобство дистанционных систем обслуживания Банка для клиентов.

Успешно пройден очередной годовой внешний аудит на подтверждения сертификата соответствия системы обеспечения менеджмента сервисов ИТ стандарту ISO-20000-1:2011.

В рамках проекта по созданию целевого процесса онлайн-привлечения клиентов Массового бизнеса реализован внешний сервис, позволяющий федеральным партнерам отправлять заявки напрямую в Альфа-Офис. Альфа-Банк первым предложил полный цикл онлайн-регистрации компании.

2017

За 2017 год произошли следующие основные события:

Запущена программа лояльности FIFA на базе облачного сервиса в рамках Кубка Конфедераций и Чемпионата мира по футболу 2018.

Успешная реализация проекта по переходу на новую платформу IntellinxV5 позволила значительно повысить эффективность системы противодействия мошенничеству в корпоративном ДБО и закрыть в полном объёме известные на текущий момент риски мошеннических операций по платежам юридических лиц.

Создана инфраструктура и технология для организации взаиморасчетов между компанией и ее контрагентам с применением технологий «blockchain». В случае успеха развития платформы это позволит привлечь новых участников, а также новых контрагентов.

Выполнен проект управления взаимоотношениями с клиентами SFA на всю Россию. Все менеджеры сегментов «Affluent» и «MassAffluent» переведены на работу с SFA.

В течении года запущены сервисы ApplePay и AndroidPay. Клиенты могут использовать смартфон как банковскую карту, расплачиваясь за покупки быстро и безопасно!

В системах SWIFT и TELEX выполнены необходимые доработки для исключения посредников в процессе передачи SWIFT-сообщений при проведении платежей с банками «ВТБ», «ВТБ24», «БанкомМосквы» и другими банками, входящими в группу «ВТБ». Таким образом, выполнен переход на канал прямого межбанковского взаимодействия, что позволит Банку экономить.

Альфа-Банк стал первым в России банком, который подключился к сервисам международной системы SWIFT GPI (Global payment innovation). Данное подключение позволит предоставлять клиентам информацию о фактах обработки исходящих платежей (о зачислениях, взимании комиссий, возвратах) на стороне банков по всей цепочке, через которую проходит платеж до конечного получателя.

Создана и введена в эксплуатацию платформа OpenAPI «Альфа-Банка». Сервис и платформа предназначены для легкой интеграции партнёров с Банком.

Развивались мобильные сервисы для клиентов Альфа-Мобайл, Альфа-бизнес Мобайл.

АО «АЛЬФА-БАНК» не осуществляет научно-техническую деятельность

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара):

Товарные знаки идентичные фирменному наименованию.

Федеральной службой по интеллектуальной собственности на имя АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (правообладатель) зарегистрированы в качестве товарных знаков слово АЛЬФА-БАНК на русском и английском языках:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 206794 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 27.11.2001г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021г.);
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 206793 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 27.11.2001 г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021г.);
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 205726 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 18.10.2001 г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021 г.);
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 205727 (дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации: 18.10.2001 г.; срок действия регистрации истекает 23.03.2021 г.).

Общеизвестные товарные знаки.

16.06.2015 Федеральной службой по интеллектуальной собственности приняты решения:

- о признании товарного знака А по свидетельству №227943 общеизвестным в Российской Федерации товарным знаком с 31.12.2009 в отношении услуг 36 класса МКТУ «банковские услуги» на имя АО «АЛЬФА-БАНК».
- о признании товарного знака А Альфа-Банк по свидетельству №355632 общеизвестным в Российской Федерации товарным знаком с 31.12.2009 в отношении услуг 36 класса МКТУ «банковские услуги» на имя АО «АЛЬФА-БАНК».

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг эмитент имеет следующие товарные знаки, зарегистрированные или находящиеся на регистрации в Российской Федерации и за пределами Российской Федерации:

№ п/п	Название	№ Свидетельства	Страна	Дата приоритета	Срок действия
1	Альфа-Форекс (комб)	19385	Армения	13.03.2012	13.03.2022
2	Alfa-Forex (комб)	19384	Армения	13.03.2012	13.03.2022
3	Альфа-Форекс (комб)	11813	Киргизия	14.03.2012	14.03.2022
4	Alfa-Forex (комб)	11812	Киргизия	14.03.2012	14.03.2022

5	Альфа-Форекс (комб)	170328	Украина	13.03.201 2	13.03.2022
6	Alfa-Forex (комб)	170329	Украина	13.03.201 2	13.03.2022
7	Альфа-Форекс (комб)	М 65 880	Латвия	14.03.201 2	14.03.2022
8	Alfa-Forex (комб)	М 65 881	Латвия	14.03.201 2	14.03.2022
9	Альфа-Форекс (комб)	66248	Литва	13.03.201 2	13.03.2022
10	Alfa-Forex (комб)	66249	Литва	13.03.201 2	13.03.2022
11	Альфа-Форекс (комб)	41021	Казахстан	14.03.201 2	14.03.2022
12	Alfa-Forex (комб)	41022	Казахстан	14.03.201 2	14.03.2022
13	<u>А Альфа-Банк</u>	58369	Литва	22.02.200 8	22.02.2028
14	<u>А Alfa-Bank</u>	55871	Литва	13.12.200 6	13.12.2026
15	Цветовое сочетание	47757	Литва	08.10.200 2	08.10.2021
16	<u>А</u>	47754	Литва	07.10.200 2	07.10.2021
17	<u>А</u>	47755	Литва	07.10.200 2	07.10.2021
18	Альфа-Клиент онлайн	451289	РФ	06.04.201 0	06.04.2020
19	Он-Life	436004	РФ	02.02.201 0	02.02.2020
20	Альфа-Финанс	434826	РФ	05.04.201 0	05.04.2020
21	Альфа-портал	432951	РФ	05.04.201 0	05.04.2020
22	Альфа-Клиент	432950	РФ	05.04.201 0	05.04.2020
23	Мужская карта (комби.)	432444	РФ	17.12.200 9	17.12.2019
24	Альфа	430865	РФ	05.04.201 0	05.04.2020
25	Альфа-Авто Кредит	430866	РФ	05.04.201 0	05.04.2020
26	Карта мужского рода	428420	РФ	17.12.200 9	17.12.2019
27	<u>А Alfa-Bank</u>	355631	РФ	01.06.200 7	01.06.2027
28	ALFAMOBILE	279959	РФ	12.07.200 1	12.07.2021

29	Альфа-Ипотека	327032	РФ	11.01.2006	11.01.2026
30	Альфамили	596792	РФ	26.12.2014	26.12.2024
31	А Альфа-Банк	355632	РФ	01.06.2007	01.06.2027
32	А	227943	РФ	18.06.2002	18.06.2022
33	А	227942	РФ	18.06.2002	18.06.2022
34	Альфа-Директ	211413	РФ	20.12.2001	20.12.2021
35	ВЕКСЕЛЬ «КАЗНАЧЕЙ-ГАРАНТ»	237659	РФ	18.04.2002	18.04.2022
36	Цветовое сочетание	237662	РФ	18.06.2002	18.06.2022
37	ВЕКСЕЛЬ «КАЗНАЧЕЙ»	238075	РФ	18.04.2002	18.04.2022
38	Alfa-Direct	211284	РФ	20.12.2001	20.12.2021
39	Альфа-Консультант	322194	РФ	30.09.2005	30.09.2025
40	Альфа-Хранитель	322729	РФ	20.12.2005	20.12.2025
41	Альфа-Мобайл	320131	РФ	06.09.2005	06.09.2025
42	Альфа-Контакт	320407	РФ	30.09.2005	30.09.2025
43	Альфа-Лизинг (комб.)	371852	РФ	12.09.2007	12.09.2027
44	Альфа-Бизнес	372865	РФ	20.12.2007	20.12.2027
45	Альфа-Клик	317169	РФ	30.09.2005	30.09.2025
46	Альфа-Ответчик	312126	РФ	30.09.2005	30.09.2025
47	Альфа-Партнер	302245	РФ	18.08.2005	18.08.2025
48	«ВРЕМЯ ЖИТЬ»	297140	РФ	20.04.2005	20.04.2025
49	А-КЛУБ	338192	РФ	21.08.2006	21.08.2026
50	А-CLUB	338191	РФ	21.08.2006	21.08.2026
51	Альфа-Авто	335892	РФ	13.06.2006	13.06.2026

52	Альфа-Чек	333557	РФ	30.09.2005	30.09.2025
53	ALFA-BANK	206794	РФ	23.03.2001	23.03.2021
54	АЛЬФА-БАНК	206793	РФ	23.03.2001	23.03.2021
55	АЛЬФАБАНК	205726	РФ	23.03.2001	23.03.2021
56	ALFABANK	205727	РФ	23.03.2001	23.03.2021
57	Цветовое сочетание	М 50462	Латвия	08.10.2002	08.10.2022
58	Alfa- Miles	632713	РФ	21.11.2016	21.11.2026
59	<u>А</u>	М 50460	Латвия	08.10.2002	08.10.2022
60	<u>А</u>	М 50461	Латвия	08.10.2002	08.10.2022
61	<u>А</u> Alfa-Bank	М 59008	Латвия	13.12.2006	13.12.2026
62	<u>А Альфа-Банк</u>	101669	Украина	21.06.2007	21.06.2027
63	<u>А</u> Alfa-Bank	90691	Украина	13.12.2006	13.12.2026
64	<u>А</u>	34464	Украина	04.10.2002	04.10.2022
65	<u>А</u>	34465	Украина	04.10.2002	04.10.2022
66	 АЛЬФА-БАНК	34461	Украина	19.07.2002	19.07.2022
67	Цветовое сочетание	34471	Украина	29.10.2002	29.10.2022
68	Вместо денег	664686	РФ	31.10.2017	31.10.2027
69	<u>А Альфа-Банк</u>	46744	Эстония	21.02.2008	17.09.2019
70	Цветовое сочетание	38431	Эстония	07.10.2002	23.10.2023
71	<u>А</u>	38316	Эстония	07.10.2002	01.10.2023
72	<u>А</u>	38317	Эстония	07.10.2002	01.10.2023
73	<u>А Альфа-Банк</u>	33739	Белоруссия	28.06.2007	28.06.2027
74	Цветовое сочетание	18349	Белоруссия	10.10.2002	10.10.2022
75	<u>А</u>	18348	Белоруссия	10.10.2002	10.10.2022

76	<u>А</u>	18347	Белоруссия	10.10.200 2	10.10.2022
77	<u>А Alfa-Bank</u>	31682	Белоруссия	14.12.200 6	14.12.2026
78	<u>А Alfa-Bank</u>	28216	Казахстан	13.12.200 6	13.12.2026
79	<u>А Альфа-Банк</u>	28291	Казахстан	21.06.200 7	21.06.2027
80	 АЛФА-БАНК	15148	Казахстан	10.09.200 1	10.09.2021
81	Цветовое сочетание	16710	Казахстан	08.10.200 2	08.10.2022
82	<u>А</u>	16804	Казахстан	04.10.200 2	04.10.2022
83	<u>А</u>	16805	Казахстан	04.10.200 2	04.10.2022
84	 ALFA-BANK	15146	Казахстан	10.09.200 1	10.09.2021
85	A private	665204	РФ	30.03.201 7	30.03.2027
86	<u>А Alfa-Bank</u>	306 76 366	Германия	13.12.200 6	13.12.2026
87	 ALFA-BANK	301 53 205	Германия	05.09.200 1	30.09.2022
88	<u>А Alfa-Bank</u>	814846	Бенилюкс	12.12.200 6	12.12.2026
89	<u>А Alfa-Bank</u>	409083	Португалия	13.12.200 6	12.04.2027
90	 ALFA-BANK	358723	Португалия	11.09.200 1	04.11.2022
91	<u>А Alfa-Bank</u>	2747630	Испания	29.12.200 6	29.12.2026
92	 ALFA-BANK	2424974	Испания	17.09.200 1	17.09.2021
93	<u>А Alfa-Bank</u>	6346943 5	Франция	14.12.200 6	14.12.2026
94	 ALFA-BANK	1311971 6	Франция	06.09.200 1	06.09.2021
95	<u>А Alfa-Bank</u>	236353	Ирландия	13.12.200 6	13.12.2026
96	 ALFA-BANK	223141	Ирландия	05.09.200 1	05.09.2021
97	<u>А Alfa</u>	4384	Дания	18.09.200 8	04.12.2018

98	 ALFA·BANK	4044	Дания	11.09.200 1	03.10.2021
99	 ALFA·BANK	2279782	Великобритан ия и Северная Ирландия	05.09.200 1	05.09.2021
100	 ALFA·BANK	1008504	Италия	10.04.200 2	10.04.2022
101	 ALFA·BANK	1237056	Италия	20.12.200 6	20.12.2026
102	 ALFA·BANK	554071	Швейцария	12.12.200 6	12.12.2026
103	 ALFA·BANK	495252	Швейцария	07.09.200 1	07.09.2021
104	 ALFA·BANK	237704	Австрия	12.12.200 6	12.12.2026
105	 ALFA·BANK	386842	Швеция	13.12.200 6	13.12.2026
106	 ALFA·BANK	73434	Кипр	18.01.200 4	18.01.2028
107	 ALFA·BANK	702288	Бенилюкс	07.09.200 1	07.09.2021
108	 ALFA·BANK	18462	Белоруссия	12.09.200 1	12.09.2021
109	 ALFA·BANK	18461	Белоруссия	12.09.200 1	12.09.2021
110	 ALFA·BANK	36301	Украина	07.09.200 1	07.09.2021
111	 ALFA·BANK	201146	Австрия	11.09.200 1	31.12.2021
112	Альфа-Форекс (комб)	50891	Эстония	15.03.201 2	09.09.2023
113	Alfa-Forex (комб)	50890	Эстония	15.03.201 2	09.09.2023
114	Альфа-Форекс (комб)	24763	Узбекистан	15.03.201 2	15.03.2022
115	Alfa-Forex (комб)	24764	Узбекистан	15.03.201 2	15.03.2022
116	Альфа-Форекс (комб)	24593	Молдова	26.03.201 2	26.03.2022
117	Alfa-Forex (комб)	24592	Молдова	26.03.201 2	26.03.2022
118	 ALFA·BANK	224733	Финляндия	10.09.200 1	15.08.2022
119	Альфа-Форекс (комб)	504311	РФ	22.03.201 2	22.03.2022

120	Alfa-Forex (комб)	504312	РФ	22.03.201 2	22.03.2022
121	Слышим и делаем	517526	РФ	22.01.201 3	22.01.2023
122	Удобно, когда тебя понимают	515180	РФ	22.01.201 3	22.01.2023
123	Мир должен быть удобным	515094	РФ	22.01.201 3	22.01.2023
124	Альфа-Форекс (комб)	49664	Белоруссия	13.03.201 2	13.03.2022
125	Alfa-Forex (комб)	49665	Белоруссия	13.03.201 2	13.03.2022
126	Вот это я понимаю	520672	РФ	22.01.201 3	22.01.2023
127	Alfa-Forex (комб)	2014056 3	Азербайджан	14.03.201 2	14.03.2022
128	Альфа-Форекс (комб)	2014056 4	Азербайджан	14.03.201 2	14.03.2022
129	Альфа-Форекс (комб)	12378	Туркмениста н	13.03.201 2	13.03.2022
130	Alfa-Forex (комб)	12377	Туркмениста н	13.03.201 2	13.03.2022
131	О!pp перевод	532158	РФ	24.07.201 3	24.07.2023
132	Копилка для сдачи	545040	РФ	10.01.201 4	10.01.2024
133	Альфа Лаборатория	545319	РФ	03.02.201 4	03.02.2024
134	АльфаЛаб	545320	РФ	03.02.201 4	03.02.2024
135	Generation Alfa	545321	РФ	03.02.201 4	03.02.2024
136	Дженерейшн Альфа	545322	РФ	03.02.201 4	03.02.2024
137	Ценное время	545255	РФ	10.01.201 4	10.01.2024
138	Улётный	545256	РФ	10.01.201 4	10.01.2024
139	Мои цели	545257	РФ	10.01.201 4	10.01.2024
140	АэроПлан	546252	РФ	10.01.201 4	10.01.2024
141	Сравни Себя	576008	РФ	26.12.201 4	26.12.2024
142	Альфа-Дженерейшн	551222	РФ	30.04.201 4	30.04.2024

143	Alfacards	551221	РФ	30.04.2014	30.04.2024
144	Альфакардз	551220	РФ	30.04.2014	30.04.2024
145	Alfa Generation	553080	РФ	30.04.2014	30.04.2024
146	Alfadance	552862	РФ	08.04.2014	08.04.2024
147	Мои покупки	554672	РФ	30.04.2014	30.04.2024
148	Альфадэнс	552655	РФ	08.04.2014	08.04.2024
149	AlfaMiles	595669	РФ	26.12.2014	26.12.2024
150		151	РФ	31.12.2009	бессрочно
151	А Альфа-Банк	152	РФ	31.12.2009	бессрочно
152	Увидеть и услышать будущее	562789	РФ	07.07.2014	07.07.2024
153	Услышать и увидеть будущее	562790	РФ	07.07.2014	07.07.2024
154	Alfa-Touch	611838	РФ	29.09.2015	29.09.2025
155	Всегда в плюсе	624154	РФ	09.06.2016	09.06.2026
156		596479	РФ	19.09.2014	19.09.2024
157	А Клуб Private Banking	596478	РФ	19.09.2014	19.09.2024
158	Банк, с которым удобно	568265	РФ	03.02.2014	03.02.2024
159	А private (комбин)	664704	РФ	30.03.2017	30.03.2027

Основные направления и результаты использования основных для эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Вышеперечисленные товарные знаки, принадлежащие АО «АЛЬФА-БАНК», используются во всех направлениях деятельности банка, способствуя формированию функционального положительного образа банка и его отдельных продуктов. Банком не ведутся новые разработки и исследования, которые необходимо лицензировать или на которые необходимо получать патенты.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных

для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков

Вышеперечисленные товарные знаки принадлежат АО «АЛЬФА-БАНК», в связи с чем отсутствует риск потери лицензии на них.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

2013 г.

Изменения в реальном секторе позволили ФРС перейти к изменению монетарной политики. Хотя о сворачивании мер монетарной поддержки было объявлено еще в середине 2013 г., сам этот процесс из-за бюджетного кризиса был по факту отложен до декабря. Это изменение в монетарной политике США привело к давлению на валюты всех развивающихся рынков, снижению индексов, повышению процентных ставок и замедлению экономического роста в этих странах. Отток капитала с развивающихся рынков, судя по всему, продолжится в 2014 г., представляя основной фактор риска для этих экономик.

Экономика России в последние пять лет оставалась ориентированной на рост потребления. Объем розничной торговли в 2013 году на 20% превысил уровень 2008 года, тогда как инвестиции только вернулись на докризисный уровень. Несмотря на замедление роста розничной торговли с 6,3% г/г в 2012 г. до 3,9% в 2013 г., россияне все еще сохраняют потребительский оптимизм. Реальные зарплаты в прошлом году продолжали расти, в первую очередь, благодаря индексации зарплат в госсекторе. В 2013 г. средний рост номинальных зарплат в России составил 12% г/г, тогда как в госсекторе зарплат выросли на 20% г/г. Кроме того, поддержал рост доходов и демографический фактор. Безработица в прошлом году была близка к историческому минимуму и находилась на уровне 5-6%, отражая нехватку трудовых ресурсов, образовавшуюся вследствие низкой рождаемости в 1990-х годах. Возрастная структура населения такова, что сейчас численность поколения моложе 20 лет снизилась на 14 млн человек по сравнению с уровнем конца 1980х годов, что является существенным фактором повышательного движения зарплат. Несмотря на замедление инфляции, россияне все еще не готовы повышать норму сбережений, которая составляет всего лишь 9%, что соответствует докризисному уровню, когда наблюдался бум экономической активности. Наконец, рынок розничного кредитования вырос на 29% г/г в 2013 г., дополнительно поддерживая потребительский тренд.

Тем не менее, рост зарплат, поддерживающий потребление, негативен для производителей, так как приводит к значительному росту их издержек. Российское промпроизводство выросло лишь на 0,3% г/г в 2013 г., демонстрируя отсутствие роста большую часть года. Если фонд оплаты труда в процентном отношении к ВВП достиг посткризисного максимума 52% в минувшем году, то объем чистой прибыли компаний при этом снизился до исторического минимума 29% ВВП. Неудивительно, что в этой ситуации российские компании снижали свои капиталовложения, и по итогам года инвестиции снизились на 0,2% г/г на фоне сокращения активности в строительном секторе. Объем загрузки мощностей в российской промышленности достиг своих предкризисных максимумов, что говорит о дополнительном ограничении возможностей по наращиванию производства в будущем.

В результате, несмотря на позитивные ожидания, связанные с восстановлением глобальной экономики, темпы роста российской экономики в прошлом году оказались очень слабыми. По итогам 2013 года ВВП вырос только на 1,3% г/г, оказавшись гораздо ниже, чем 3,4% в 2012 г. Это означает, что структурные ограничения роста, в частности, низкое качество основного капитала и демографические ограничения уже стали факторами, ограничивающими не только текущий, но даже долгосрочный потенциал роста. Даже официальные долгосрочные прогнозы правительства были ухудшены с учетом этой новой реальности. В конце прошлого года ожидаемые темпы роста экономики до 2030 года были понижены в полтора раза, в среднем, до 2,8% в год.

Назначение нового главы ЦБ ознаменовало начало процесса активных проверок ЦБ банковского сектора. Это повлекло более быстрый, чем ранее отзыв лицензий у банков, количество которых в России все еще очень велико (около 900), указывая на позитивный процесс “чистки” банковского сектора. Однако, поскольку этот процесс совпал с началом ужесточения монетарной политики ФРС, активный отзыв лицензий вызвал некоторую нервозность в банковском секторе. В результате ускоренного перетока клиентов в крупнейшие банки как в сегменте корпоративных счетов, так и частных вкладов, процесс консолидации сектора дополнительно ускорился.

Если в предыдущие годы возникало беспокойство, что Россия может столкнуться с нехваткой финансовых ресурсов для поддержания экономического роста, то в 2013 году стало ясно, что фондирование не является главной проблемой. В целом, несмотря на “чистку” банковской системы, темпы роста как частных вкладов, так и корпоративных счетов продемонстрировали хороший результат. Корпоративные счета росли выше ожиданий – на 16% г/г, так как на фоне опасений по поводу свертыwania программы количественного смягчения в США компании были вынуждены увеличить склонность к накоплению денежных средств, создавая подушку безопасности. Давление на валютном рынке усилило этот тренд. опередил прогнозы и рост частных вкладов в минувшем году, который составил 19% г/г. Хотя рост доходов населения оказывает поддержку динамике частных вкладов, из-за нестабильности рубля появляется риск усиления предпочтений к сбережениям в валюте. Будучи устойчивой в 2013 г., доля розничных вкладов в валюте подскочила до 20% в начале 2014 года, обновив посткризисный максимум. Чтобы компенсировать более активный переток сбережений в валюту, ЦБ и Минфин занимали проактивную позицию, предоставляя банкам рублевую ликвидность. По итогам 2013, объем предоставленных ими средств вырос на 1,4 трлн по сравнению с уровнем конца 2012 года.

С другой стороны, состояние кредитных рынков вызывает все больше вопросов. В 2013 г. опасаясь возникновения перегрева на рынке, ЦБ ужесточил требования к необеспеченным кредитам, что привело к резкому замедлению роста коротких розничных кредитов. К концу 2013 г. темпы роста портфеля кредитных карт снизились в два раза до 45% г/г; сильно замедлился и рост в сегменте потребительских кредитов – до 11% г/г. В итоге совокупный рост розничного кредитования замедлился до 29% г/г в 2013 г. Даже если темпы роста рынка останутся на уровне 20-25%, сегмент розничного кредитования будет жестко контролироваться регулятором.

Рост корпоративного кредитного портфеля в 2013 г. не изменился в сравнении с 2012 г., составив только 13% г/г. Основной проблемой в этом сегменте является низкий спрос на кредиты и риски ухудшения кредитного качества. Уровень просроченной задолженности в прошлом году снизился с 4,6% до 4,1% в 2013 г., но низкие темпы роста экономики заставляют считать это улучшение временным. Если в сегменте розничного кредитования управляемое замедление темпов роста рынка скорее улучшило кредитное качество, то в корпоративном сегменте риски роста просроченных кредитов только нарастают.

2014 г.

Основной характеристикой настроений в банковском секторе последние два года является повышенная нервозность. Запущенный еще в 2013 году процесс отзыва лицензий у банков привел к снижению их числа с 900 до 790 за последние полтора года, что отражает позитивный процесс чистки банковского сектора. Однако в сочетании с ужесточением монетарной политики в США, опасений санкций против банков и резким повышением ставок в России он оказывается дополнительным фактором нервозности. В результате ускоренного перетока клиентов в крупнейшие банки, особенно в сегменте корпоративных счетов, процесс консолидации сектора дополнительно ускорился.

Возникшее в предыдущие годы беспокойство, что российские банки могут столкнуться с нехваткой финансовых ресурсов, значительно усугубилось в 2014 году. Рост рублевых розничных депозитов в банковском секторе остановился, хотя в 2013 году приближался к 20%. Давление на валютном рынке усилило этот тренд. Из-за нестабильности рубля появляется риск усиления предпочтений к сбережениям в валюте. Будучи устойчивой в 2013 г., доля розничных вкладов в валюте подскочила до 24% к концу 2014 года, обновив посткризисный максимум. Дополнительным фактором опасений относительно фондирования стал рост долларизации корпоративных счетов, возникший в результате покупки компаниями валюты под предстоящие выплаты по внешнему долгу. Чтобы компенсировать нехватку рублевого фондирования банков, ЦБ и Минфин занимали проактивную позицию, предоставляя банкам рублевую ликвидность. По итогам 2014, объем предоставленных ими средств составил около 8,5 трлн руб., что на 3,5 трлн руб. выше уровня 2013 года. В настоящий момент присутствие государственных средств в банковском секторе составляет около 13% активов, что сопоставимо с кризисным пиком 2008-09 гг.

С другой стороны, состояние кредитных рынков вызывает все больше вопросов. Хотя ЦБ заблаговременно ужесточил требования к необеспеченным розничным кредитам и тем самым успешно замедлил темпы роста розничного кредитования с 29% г/г в 2013 г. до 16% г/г, домохозяйства успели нарастить значительный уровень задолженности, и в ближайший год будут сосредоточены на ее погашении в условиях вялого роста доходов. Это означает отсутствие роста номинального портфеля розничных кредитов и риски роста уровня просроченной задолженности.

Рост корпоративного кредитного портфеля в 2014 году, несмотря на повышение процентных ставок, оставался высоким из-за снижения доступности мировых рынков – с очисткой от эффекта валютной переоценки рост портфеля остается на высоком уровне 13%. Основной проблемой в этом сегменте остается, однако, ухудшение кредитного качества. Если в 2013 году уровень просроченной задолженности снизился с 4,6% до 4,1% в 2013 г., то в 2014 году он вырос до 4,2%.

В 2015 году экономика демонстрировала реакцию на резкое повышение процентных ставок и рекордное падение валютного курса, наблюдавшееся в декабре 2014 года. Портфель корпоративных кредитов за 1 кв 2015 года не изменился, а портфель розничных кредитов сократился 3%. Помимо сокращения спроса на кредиты под воздействием высоких процентных ставок, важным фактором замедления кредитной активности было и желание банков ужесточить управление рисками. За первые три месяца 2015 года объем просроченных кредитов в сегменте корпоративного кредитования вырос с 4,2% до 5,0%, а в сегменте розничного кредитования этот индикатор увеличился с 5,9% до 6,9% за аналогичный период. Ухудшение общих экономических индикаторов также способствовало сдержанной динамике кредитных рынков: за 1 кв 2015 года инвестиции в России сократились на 6% г/г, оборот розничной торговли упал на 6,7% г/г.

2015 г.

В начале 2016 года российский банковский сектор по-прежнему работает в условиях низкой экономической активности и ужесточения мониторинга со стороны ЦБ. Запущенный еще в 2013 году процесс отзыва лицензий у банков привел к снижению их числа с 900 до 680 к концу 2015 года, что отражает позитивный процесс чистки банковского сектора. Только за 2015 год Банком России было отозвано около 100 лицензий. В сочетании с ужесточением монетарной политики в США, санкций против банков и повышением стоимости денег в России отзыв лицензий приводит изменениям структуры банковского сектора. В результате ускоренного перехода клиентов в крупнейшие банки, особенно в сегменте корпоративных счетов, процесс консолидации сектора дополнительно ускорился. В 2015 году помимо органической консолидации банковского сектора было объявлено также о некоторых сделках по слиянию довольно крупных игроков, например, таких как МДМ-банк и Бинбанк.

В 1 квартале 2016 года банковский сектор продолжает функционировать в условиях быстрого притока депозитной базы. По итогам 2015 года приток розничных рублевых депозитов уже составляет 20% г/г, что сопоставимо с темпами роста до 2014 года, при этом увеличивается как объем рублевых, так и объем валютных депозитов. Благодаря возобновившемуся притоку розничных депозитов ЦБ РФ смог существенно снизить объемы средств, которые они предоставляют российским банкам: если объем средств ЦБ в банковской системе по состоянию на конец 2015 года составляет 5,4 трлн рублей (против 9,3 трлн в конце декабря 2014 года), то по состоянию на конец марта 2016 года эта сумма снизилась до 4,1 трлн рублей.

С другой стороны, восстановление кредитной активности происходит медленными темпами. Хотя ЦБ заблаговременно ужесточил требования к необеспеченным розничным кредитам и тем самым успешно замедлил темпы роста розничного кредитования с 29% г/г в 2013 г. до 16% г/г, домохозяйства успели нарастить значительный уровень задолженности, и в этом году сосредоточены на ее погашении в условиях замедления роста доходов. По итогам 2015 года портфель розничных кредитов банковского сектора снизился на 6% г/г и по итогам марта 2016 снижение розничного кредитного портфеля все еще составляет 4% г/г. Единственным сегментом розничного кредитования, демонстрирующим рост, является ипотека, объем выдачи которой продолжает расти за счет крупнейших государственных банков.

Рост корпоративного кредитного портфеля остается низким. Если в 2014 году рост оставался высоким из-за снижения доступности мировых рынков, и с очисткой от эффекта валютной переоценки находился на высоком уровне 15%, то к 1 кварталу 2016 года темп роста замедлился до 35% г/г. Основной проблемой в этом сегменте остается ухудшение кредитного качества. Если в 2013 году уровень просроченной задолженности снижался с 4,6% до 4,1%, то в 2014 году он вырос до 4,2%, к концу 2015 года уровень просроченных кредитов достиг 6,2%, а по состоянию на март 2016 года составляет 6,6% портфеля. Номинальный объем просроченных кредитов в корпоративном сегменте вырос за последние 12 месяцев на 43% до 2,1 трлн руб.

Главной проблемой банковского сектора к началу 2016 года является (1) продолжающееся сжатие экономической активности на 1,6-1,7% в январе-феврале 2016 года, что нашло выражение в росте уровня безработицы до 6,0% в марте 2016 года и (2) значительный рост волатильности мировых финансовых рынков в 1 квартале 2016 года, который привел к росту нестабильности валютного курса. В таких условиях ЦБ был вынужден удерживать процентную ставку неизменной на уровне 11%, а федеральный бюджет максимально ужесточает контроль за расходами. Восстановление кредитной активности банков в таких условиях выглядит проблематичным и будет в центре внимания в ближайшие месяцы.

2016 г.

На протяжении 2016 года российский банковский сектор функционировал в условиях продолжающегося спада ВВП и активного отзыва лицензий со стороны ЦБ РФ. Запущенный еще в 2013 году процесс отзыва лицензий у банков привел к снижению их числа с 900 до 586 к концу 2016 года и до 558 к апрелю 2017 г., что отражает позитивный процесс чистки банковского сектора. В результате ускоренного перехода клиентов в крупнейшие банки, особенно в сегменте корпоративных счетов, в секторе продолжается процесс консолидации. По состоянию на конец февраля 2017 года доля пяти крупнейших банков выросла до 55% активов сектора по сравнению с 50% в 2012.

В начале 2017 года, как и в 2016 году, банковский сектор продолжает функционировать в условиях благоприятной динамики депозитной базы. По итогам 2015 года приток розничных рублевых депозитов составил 20% г/г, что сопоставимо с темпами роста до 2014 года, за 2016 год темп роста снизился до 13% г/г, за 2 мес. 2017 г. темп роста составил 14% г/г, что сопоставимо с темпами роста в предыдущем году. Объем валютных розничных депозитов в течение 2016 года и в начале 2017 года оставался почти неизменным на уровне 93-94 млрд долларов, и по состоянию на февраль 2017 года составил 23% от общего объема розничных депозитов. Сохраняющийся приток розничных депозитов позволяет российским банкам погашать свою задолженность перед ЦБ РФ: если объем средств ЦБ РФ в банковской системе по состоянию на конец 2015 года составлял 5,4 трлн рублей, по состоянию на конец 2016 года - 2,7 трлн рублей, то уже к марту 2017 года эта сумма снизилась до 1,5 трлн рублей.

С другой стороны, восстановление кредитной активности происходит медленными темпами. Рынок розничного кредитования нащупал дно в середине 2016 года, немного восстановившись за второе полугодие 2016г. до уровня 1,1% г/г. Однако в начале 2017 года, розничное кредитование начало снова замедляться, сократившись на 0,1% за 2 месяца 2017 года по сравнению с концом 2016 года, что связано с замедлением темпов роста ипотечного кредитования до 0,2% м/м по сравнению со средним темпом роста в 2016 г. в 1,0% м/м.

Как в 2016 году, так и в начале 2017 года сегмент корпоративного кредитования пока не переходит в фазу роста. Если в 2014 году спрос на кредиты оставался высоким из-за невозможности рефинансировать внешний долг на мировых рынках, и кредитный корпоративный портфель в 2015 году вырос на 3,4% г/г с учетом валютной переоценки, то по итогам 2016 года портфель корпоративных кредитов упал на 4,6% г/г с учетом валютной переоценки, по данным на февраль 2017 года снижение корпоративного портфеля составило 6,2% г/г с учетом валютной переоценки и -12,8% г/г без очистки от курсового эффекта. Основной проблемой в этом сегменте остается сохраняющееся низкое качество кредитов. Если в 2014 году уровень просроченной задолженности в корпоративном сегменте составлял 4,2% от портфеля кредитов, то к концу 2015-2016 года уровень просроченных кредитов достиг 6,2-6,3%, а к февралю 2017 года вырос до 6,7% портфеля. Номинальный объем просроченных кредитов в корпоративном сегменте по состоянию на февраль 2017 года составляет 2,0 трлн руб. против 1,3 трлн руб. в 2014 году.

Главной проблемой для банковского сектора в 2017 году остается низкая экономическая активность; динамика розничной торговли все еще отрицательная и составляет -1,8% г/г по итогам 1 квартала 2017 года, объемы строительства упали на 4,3% г/г. Монетарная политика остается достаточно жесткой в России, хотя инфляция продемонстрировала устойчивое снижение до 4,3% в марте 2017 года. Ставка ЦБ РФ сейчас составляет 9,75%, и ожидается, что наиболее предпочтительным для ЦБ будет понижение ставки с шагом 25 б. п. в этом году.

2017 г. и 9 месяцев 2018 г.

В 2017 году и за 9 месяцев 2018 года российский банковский сектор функционирует в условиях постепенного восстановления ВВП. После 1,5% г/г роста в 2017 году, экономика продемонстрировала умеренный 1,3% г/г рост в 1 квартале 2018 года, ускорившийся до 1,9% г/г во 2 квартале 2018 г. За 1 полугодие рост ВВП России составил 1,7% г/г, при этом по оценкам ЦБ экономический рост этого года может выйти на уровень 1,5-2,0% г/г. Однако перспективы роста 2019 года выглядят довольно ограниченными в свете решения правительства повысить НДС с 18% до 20% в 2019 г., в результате чего Министерство экономического развития уже второй раз понижает прогноз ВВП на следующий год. Сейчас министерство ждет роста всего на 1,3% г/г.

На этом фоне в банковском секторе продолжает сокращение количества игроков. Еще в 2013 году был запущен процесс отзыва банковских лицензий, в результате чего число банков сократилось с 900 до 517 к 2017 г. и до 435 к сентябрю 2018 г. С конца 2017 года три крупные частные банковские группы перешли под контроль Фонда консолидации банковского сектора в связи с запуском процедуры их санации. Группы «ФК Открытие» и Бинбанк продолжают оставаться под контролем Фонда, а Промсвязьбанк с марта 2018 г. передан под контроль государства в лице АСВ. В результате ускоренного перехода клиентов в крупнейшие банки, особенно в сегменте корпоративного привлечения, в секторе продолжается процесс консолидации. По состоянию на конец сентября 2018 года доля пяти крупнейших банков выросла до 60% активов сектора по сравнению с 50% в 2012 г.

В последние годы в секторе наблюдалась умеренно благоприятная динамика депозитной базы: в 2016 году розничный депозитный портфель вырос на 4,2% г/г, в 2017 году – на 7,4% г/г и по итогам 1 полугодия 2018 года – на 8,4% г/г. Тем не менее, на фоне роста опасений санкций в августе-сентябре 2018 года его динамика несколько ухудшилась. Если в течение 2016-2017 гг. объем валютных розничных депозитов оставался почти неизменным, то только за август-сентябрь он снизился на 2,3 млрд долларов до 87 млрд долларов, по данным на конец сентября 2018 года. Кроме того, в последние месяцы наблюдался также отток рублевых розничных депозитов из банков – за август-сентябрь 2018 года, объем рублевых розничных депозитов снизился на 266 млрд рублей до 21,3 трлн. рублей, по данным на конец сентября 2018 года. Тем не менее, годовой темп роста рублевых розничных депозитов остается на высоком уровне: на сентябрь 2018 года они выросли на 10% г/г, что сопоставимо с темпами роста в 2016 -2017 годах.

Рост корпоративных депозитов в 2018 году ускорился: если по итогам 2017 года их рост составлял 2% г/г, то на конец сентября 2018 года они растут уже темпами 9% г/г. При этом рублевые корпоративные депозиты выросли на 11% г/г, по данным на сентябрь 2018 года, в то время как валютные депозиты сократились на 5% г/г с 164 млрд долларов в сентябре 2017 г. до 155 млрд долларов в сентябре 2018 года.

Рынок розничных кредитов растет опережающими темпами. В середине 2016 года рынок розничного кредитования нащупал дно, затем начав постепенно восстанавливаться и по итогам 2017 года темп роста розничного кредитного портфеля составил 13% г/г; на конец сентября 2018 года темп роста ускорился уже до 22% г/г. Рост ипотечных кредитов ускорился с 17% г/г в 2017 году 25% г/г текущих; неипотечные кредиты растут более умеренными темпами – на 18% г/г по итогам августа 2018 года.

Сегмент корпоративного кредитования постепенно восстанавливается. Если в 2016 году объем портфеля корпоративных кредитов на 5% г/г с учетом валютной переоценки, то по данным на конец 2017 года его рост вышел в положительную плоскость, показав увеличение на 1% г/г с учетом валютной переоценки. К октябрю 2018 года рынок корпоративных кредитов растет уже более уверенно, продемонстрировав рост на 7% г/г с

учетом валютной переоценки. Тем не менее за этой цифрой стоят две разнонаправленные тенденции. Восстановление корпоративных кредитов было связано в значительной степени с ускорением роста портфеля рублевых корпоративных кредитов до 13-14% г/г. к 3 кварталу 2018 года. Объем портфеля валютных корпоративных кредитов при этом продолжает постепенно сокращаться, за 2017 год он снизился на 3 млрд долларов, за 7 месяцев 2018 года – еще на 8 млрд долларов; доля валютных кредитов в суммарном портфеле корпоративных кредитов теперь составляет всего 18% против 36% в 2015 году. Иными словами, речь идет не столько о восстановлении спроса на кредиты, сколько о реструктуризации валютной структуры долговых обязательств. Показательно, что уровень просроченных кредитов в номинальном выражении в сегменте корпоративного кредитования до сих пор не снижается и по последним данным составляет 2,2 трлн руб. или 7% всех корпоративных кредитов.

Сохраняющийся в течение большего периода этого года приток как розничных, так и корпоративных депозитов на фоне умеренного восстановления кредитования обеспечивает сохранение значительного объема избыточной ликвидности российскими банкам: если на конец 2016 года объем избыточной ликвидности банковского сектора составлял всего 0,8-1,0 трлн рублей, то к концу 2017 года эта сумма выросла до 2,2 трлн рублей; к концу 2 квартала 2018 года она составляла уже более 4,0 трлн рублей. Тем не менее на фоне оттока депозитов в августе-сентябре, объем избыточной ликвидности банковского сектора несколько снизился и по данным на начало октября составляет 3,5 трлн рублей. Наблюдающийся в течение года приток депозитов ранее позволял банкам погашать свою задолженность перед ЦБ РФ: если объем средств ЦБ РФ в банковской системе по состоянию на конец 2015 года составлял 5,4 трлн рублей, то к маю 2017 г. эта сумма снизилась до 1,0 трлн рублей. Однако, со 2 половины 2017 года задолженность банков перед ЦБ РФ начала расти и на конец сентября 2018 года составляет 3,1 трлн рублей, что связано с санацией крупных российских частных банков через Фонд консолидации банковского сектора.

В этом году поддержку банковскому сектору может оказать потребительская активность населения - розничная торговля за 8 месяцев 2018 года выросла на 2,7% г/г после роста на 1,3% г/г по итогам 2017 года. Монетарная политика остается умеренно жесткой в России: хотя ЦБ РФ повысил ставку на последнем заседании 14 сентября до 7,50%, пока темпы годовой инфляции остаются ниже ориентира в 4% г/г, что позволяет рассчитывать на сохранение ставки на текущем уровне.

В 2018 году Альфа-Банк демонстрирует темпы роста выше рыночного. С начала года активы Альфа-Банка выросли на 19,1%, тогда как рост активов банковского сектора за этот период составил около 2%. Балансовые показатели Банка также росли быстрее банковского сектора. На 01 октября 2018 года Альфа-Банк является шестым банком среди всех российских банков и первым среди частных российских банков по объему активов. По величине собственных средств Альфа-Банк является пятым и также одновременно крупнейшим частным банком страны. По размеру чистой прибыли, полученной по итогам трех кварталов 2018 года, Альфа-Банк входит в лидирующую тройку среди крупнейших банков России.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли, оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты).

По мнению Эмитента, его деятельность по итогам отчетного периода является успешной, благодаря реализации выбранной стратегии и высоким стандартам корпоративного управления. Результаты деятельности Эмитента соответствуют тенденциям развития отрасли. Балансовые показатели Банка росли быстрее банковского сектора в 2018 году.

Сильные результаты деятельности в отрасли подтверждаются высокими позициями в рейтингах: на 1 июля 2018 г. по данным banki.ru Альфа-Банк является крупнейшим частным российским банком по размеру активов, капитала, размеру кредитного портфеля, объему вкладов физических лиц и по чистой прибыли. Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Альфа-Банку одни из самых высоких рейтингов среди российских банков, что в очередной раз подтверждает его надежность и финансовую устойчивость. Кредитное качество Банка высоко оценивается и национальными рейтинговыми агентствами.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию.

Особое мнение отсутствует.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности, прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Ухудшение внешне- и внутриэкономической ситуации в период кризиса оказало негативное влияние на совокупный кредитный портфель Банка – в течение 2008 и 2009 года по данным РСБУ он сокращался, росла доля просроченной задолженности, создавались большие резервы под обесценение ссуд. Эти факторы негативно отражались на прибыли банка, особенно в 2009, когда Банк получил убыток в размере 2 млрд. руб.

В период восстановления мировых рынков, темпы роста российской экономики ускорились. Увеличились темпы роста кредитных портфелей банков, как корпоративных, так и розничных. Доля просроченных кредитов стала сокращаться, а рост резервов по ссудам замедлился. Благодаря растущей российской экономике и продуманной стратегии, Альфа-Банк быстро вернул потерянную во время кризиса долю рынка и показал высокие финансовые результаты своей деятельности. По итогам 2010 года Банк получил прибыль в размере 3 млрд. руб., в 2011 – 11,2 млрд. руб. По итогам 2012 года Банку удалось практически удвоить свой результат, показав прибыль в размере 21,4 млрд. руб.

Несмотря на положительные тенденции, в конце 2011 года проблемы европейской банковской системы негативно отразились на возможности российских банков привлекать средства на международных финансовых рынках. Недостаток ликвидности и увеличившийся спрос на кредиты спровоцировали рост привлечений от ЦБ в конце 2011 года и на протяжении 2012 года, что отразилось на стоимости фондирования.

В 2013 году наблюдалось замедление темпов роста банковских активов, что во многом является результатом замедления роста экономики и следствием ряда регулятивных мер Центрального банка РФ, направленных на сдерживание рынка беззалогового кредитования населения. Также 2013 год ознаменовался активизацией отзывов лицензий у ряда банков. Ряд громких отзывов лицензий в последнем квартале 2013 года привел к

заметному перераспределению клиентской базы в части пассивов и напряженности на рынке межбанковского кредитования, ограничив для средних и малых банков возможность привлекать ликвидность, что отразилось на стоимости фондирования в банковской системе.

Несмотря на резкое замедление роста розничного кредитования в 2013 году, Альфа-Банку удалось увеличить долю рынка в розничном сегменте: средняя доля рынка по средствам физических лиц «до востребования» увеличилась с 6,50% до 6,99%, средняя доля на рынке розничного кредитования (без ипотеки) – с 2,01% до 2,48%. Розничный кредитный портфель за год увеличился на 42,8%, объем привлеченных средств от розничных клиентов – на 27,2%.

В 2013 году отмечено резкое замедление темпов роста активов и корпоративного кредитования. Рост корпоративного кредитного портфеля составил 4,7%. Объем корпоративных депозитов продемонстрировал снижение на 9,4%.

Введение санкций против крупных российских компаний, а также государственных банков в 2014 году оказало сильное влияние на банковский сектор. Стоимость фондирования для банков значительно увеличилась. Дефицит ликвидности, рост ставок межбанковского кредитования и ограниченный доступ к привлечению средств на международных рынках капитала привел к росту ставок по депозитам физических лиц и некредитных организаций, как в рублях, так и в иностранной валюте. Замедление темпов роста российской экономики привело к сокращению спроса на корпоративные кредиты и ухудшению качества корпоративных заемщиков, наблюдалось сокращение темпов роста розничного кредитного портфеля. Все эти факторы оказывали негативное влияние на рост бизнеса Банка.

Четвертый квартал 2014 года охарактеризовался резким ослаблением российского рубля против ключевых мировых валют и ускорением инфляции. Для ограничения роста потребительских цен Центральным Банком РФ было принято решение о повышении ключевой процентной ставки до 17%, что оказало негативное влияние на процентную маржу российских банков.

Негативное влияние на развитие российской экономики и банковского сектора в 2015 году оказало снижение цен на энергоносители, особенно в 4 квартале 2015 года, а также разрыв экономических связей с некоторыми странами и снижение общей экономической активности. По результатам 2015 года падение ВВП составило 3,7%.

На развитие банковской системы в 2015 году оказали влияние несколько факторов. Один из них – это увеличение рисков в банковском секторе. Ухудшение качества заемщиков и рост уровня просроченной задолженности, как в корпоративном, так и в розничном сегменте, повлекли за собой увеличение расходов банков на создание дополнительных резервов, что негативно отразилось на прибыльности банков. Ввиду ограниченного доступа к международным рынкам капитала российские банки были вынуждены искать иные источники фондирования, в частности посредством межбанковского кредитования и привлечения средств от Центрального Банка Российской Федерации, в связи с этим наблюдалось существенное снижение процентной маржи многих российских банков.

Хотя Россия в январе пережила шок от падения цен на нефть, макроэкономические индикаторы за первый квартал 2016 оказались сильными. В первом квартале 2016 розничная торговля снизилась всего на 5,4% г/г, при этом рост номинальных зарплат – на 6,1% г/г. Спад розничного кредитования на 3,5% г/г в марте говорит о том, что этот рынок достиг дна. На фоне роста цен на энергоносители в первом квартале наблюдалось укрепление рубля по отношению к доллару. Что касается банковского сектора, в первом квартале 2016 года объем совокупных активов сократился на 2% в основном за счет снижения темпов кредитования в большей степени в корпоративном сегменте. Тенденции развития Банка соотносимы с тенденциями в банковском секторе.

К концу четвертого квартала 2016 года уровень безработицы близок к историческому

минимуму, с начала 2016 года ускорился рост номинальных зарплат, который отражает ограниченное предложение трудовых ресурсов в экономике. В 2017-2019 ожидается рост ВВП на уровне 1-1,5% г/г. В 2018 ожидается увеличение волатильности рынка.

По итогам 2016 года ВВП сжатие составило 0,2% г/г, то есть в отличие от предыдущих кризисов девальвация рубля не дала возможности для восстановления роста. В 2017 году экономика вернулась к росту на 1,5% г/г, однако, последующий рост оценивается только в 1% ежегодно в связи с тем, что модель экономического роста, базирующаяся на росте потребления, исчерпала себя. Тем не менее, концепция роста с 2019 года не очевидна: либо ЦБ удержит инфляцию под контролем и это позволит стимулировать экономический рост на базе увеличения объемов кредитования, либо правительство будет вынуждено вернуться к более активному использованию бюджетной политики.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Важнейшей задачей Альфа-Банка является удержание позиции лидирующего частного российского банка. Для этого Банк внимательно следит за ситуацией на рынке, активно работает над изучением потребностей своих клиентов в каждом сегменте своего присутствия, разрабатывает программы для поддержания высокого качества обслуживания клиентов, развивает электронный бизнес для сохранения технологического лидерства на рынке.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента:

Банк уделяет отдельное внимание осторожному управлению ликвидностью, после кризиса 2008 года была пересмотрена кредитная политика, аппетит к рыночному риску, разработаны программы, позволяющие идентифицировать проблемную задолженность и сохранять высокое качество активов. Для выполнения новых требований достаточности капитала по Базель III после его внедрения в России Банк рассматривает несколько возможных источников увеличения капитала, таких как выпуск ценных бумаг, учитываемых в капитале, или взнос средств акционеров. Данные меры призваны поддержать общую финансовую стабильность Банка.

Существенные факторы и события, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К негативным факторам Альфа-Банк относит:

- снижение инвестиционной активности, снижение темпов роста производства, ухудшение кредитоспособности ведущих российских компаний вследствие ухудшения макро- и микроэкономической конъюнктуры;
- колебания валютных курсов, изменение процентных ставок;
- сокращение реальных доходов населения уменьшит их сберегающую способность, а также спровоцирует снижение спроса на кредитные продукты банка;
- рост стоимости фондирования, ограниченный доступ на международные рынки;
- ускорение темпов инфляции;
- усиление конкуренции со стороны государственных банков.

Альфа-Банк оценивает вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) как высокую.

Существенные события и факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К внешним положительным факторам Альфа-Банк относит:

- снижение доли рынка частных российских и иностранных банков дает возможность роста Альфа-Банка;
- отсутствие санкций против частных российских банков, что оставляет возможность привлечения средств на международных рынках капитала;
- доступ к дополнительным источникам ликвидности Центрального Банка РФ;
- усовершенствование банковского законодательства в части организации пруденциального надзора за банковскими группами на консолидированной основе.

К внутренним положительным факторам Альфа-Банк относит:

- постоянную разработку и вывод на рынок новых банковских продуктов, в том числе кобрендовых, усовершенствование существующего предложения;
- предложение банковских услуг и продуктов по сегментам клиентов в зависимости от уровня зарабатываемого дохода;
- фокус на качестве обслуживания клиентов;
- увеличение доли комиссионных безрисковых доходов в операционной прибыли;
- усовершенствование электронных услуг Банка и развитие каналов самообслуживания;
- контроль над кредитными, рыночными и операционными рисками, риском ликвидности;
- повышение операционной эффективности, оптимизация административных расходов.

Альфа-Банк оценивает вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) как высокую.

4.7. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Альфа-Банк широко представлен в различных направлениях банковского бизнеса, поэтому целесообразно классифицировать конкурентов по сферам деятельности.

Розничный бизнес.

К основным конкурентам Банка в этой сфере следует отнести крупнейшие универсальные коммерческие банки.

На 2-й квартал 2018 года в Альфа-Банке насчитывается порядка 14 миллионов клиентов – физических лиц, и эта цифра стабильно растет. На 01.06.2018 года Альфа-Банк занимает третье место по объему привлеченных депозитов до востребования с долей рынка 8,5%, что дает основание рассматривать в качестве перспективных конкурентов государственные системообразующие банки, а также дочерние банки крупнейших международных финансовых институтов, ориентированные на предоставление розничных услуг.

Перечень основных конкурентов:

- ПАО Сбербанк России
- Банк ВТБ
- АО «Райффайзенбанк»
- АО «Ситибанк»
- ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
- АО «Банк Русский Стандарт»
- ПАО Банк «ФК Открытие»
- АО «Тинькофф Банк»
- АО «ОТП Банк»
- АО «Россельхозбанк»
- ПАО «Совкомбанк»

Корпоративный бизнес.

Альфа-Банк является лидером в сфере обслуживания корпоративных клиентов среди частных коммерческих банков, поэтому в качестве основных перспективных конкурентов рассматриваются российские банки с государственным участием и дочерние структуры крупнейших международных финансовых институтов:

- ПАО «Сбербанк России»
- Банк ВТБ (ПАО)
- ПАО «Промсвязьбанк»
- «Газпромбанк» (АО)
- ПАО Банк «Финансовая Корпорация ОТКРЫТИЕ»
- АО «Райффайзенбанк»
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
- ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Инвестиционный бизнес.

Альфа-Банк расширяет свое присутствие на рынке инвестиционно-банковских услуг, помимо активной работы на рынке ценных бумаг Банк оказывает консультационные услуги по организации размещений на рынках капитала и сопровождению сделок по слиянию и поглощению. Основными конкурентами Альфа-Банка в данном секторе являются 3 типа компаний:

1. Российские инвестиционные компании:

- Инвестиционный банк «Открытие Капитал»;
- Инвестиционная группа «Ренессанс Капитал»;
- Холдинг «ФИНАМ»;
- Инвестиционная компания «БКС»

2. Российские универсальные банки:

- ПАО Сбербанк России (Sberbank CIB);

- ПАО Банк ВТБ;
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- ПАО «МДМ- Банк»;
- АКБ «РОСБАНК» (ПАО);
- АО «Газпромбанк»;

3. Глобальные инвестиционные банки

- DeutscheBank
- GoldmanSachs
- UBS
- MorganStanley
- JPMorgan

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

На текущий момент следующие факторы оказывают наиболее сильное влияние на конкурентоспособность Банка, они объективно отражают сильные стороны Банка:

1. Лидирующие позиции по ключевым направлениям бизнеса
2. Лидирующий универсальный частный банк
3. Сильный бренд
4. Поддержка акционеров
5. Дистрибуция (сеть)
6. Профессиональная команда
7. Консервативное управление рисками
8. Развитые технологии (IT)
9. Знание рынка
10. Качественная клиентская база
11. Диверсификация бизнеса
12. Скорость принятия решений

В долгосрочной перспективе удержать лидирующие позиции Банка помогут следующие факторы:

1. Нацеленность на прибыльность
2. Четкое видение стратегии бизнесов
3. Использование передового опыта

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для эмитента

- Консолидация банковского рынка, в частности за счет сделок M&A
- Снижение уровня банковской маржи
- Повышение технологичности отрасли, в т.ч. в области IT

РАЗДЕЛ V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Приводится полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Правление (коллегиальный исполнительный орган).

Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров.

Согласно ст. 17.2 Устава, к компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) утверждение аудиторской организации Банка;
- 9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка,
- 11) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров

Согласно ст. 18.1 Устава, Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Согласно ст. 18.2 к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 5) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в том числе утверждение первой части решения о выпуске облигаций, содержащей определяемые общим образом права владельцев облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков облигаций (программа облигаций);
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- 8) образование Правления Банка, избрание Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления и прекращение их полномочий;
- 9) утверждение итогов выпуска акций;
- 10) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров и Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 14) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиала в статус внутреннего структурного подразделения Банка;
- 15) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, когда принятие такого решения отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета директоров;
- 16) одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- 17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте «17» пункта 17.2 Устава);
- 19) образование комитетов Совета директоров и утверждение положений о них, избрание и прекращение полномочий председателя и членов комитетов Совета директоров;
- 20) вопросы, связанные с внутренним контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:
 - создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
 - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 21) утверждение отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций;
- 22) участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (ВПОДК), а также рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- 23) рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК;
- 24) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие

рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

25) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

26) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

27) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

28) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

29) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;

30) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

31) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Правление – коллегиальный исполнительный орган

Согласно ст. 19.3 Устава к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) определение кадровой политики Банка;
- 4) руководство деятельностью филиалов, представительств, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 5) организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;

- 6) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 7) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- 8) утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;
- 9) определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;
- 10) определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его филиалов, представительств, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, а также размеров расходов на содержание и развитие Банка;
- 11) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом;
- 12) утверждение Кредитной политики и осуществление контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике и стратегии кредитного риска, разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, предоставление кредитных продуктов на срок свыше пяти лет;
- 13) принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;
- 14) принятие решений о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними регламентными документами Банка;
- 15) определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность понесения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными с Банком лицами;
- 16) утверждение порядка списания кредиторской задолженности на доходы Банка;
- 17) принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности - о списании на расходы, нереальной для взыскания (безнадежной) ссудной и приравненной к ней задолженности;
- 18) принятие решения о списании с баланса Банка за счет сформированных резервов нереальной для взыскания (безнадежной) дебиторской задолженности, связанной с исполнением обязательств по кредитным сделкам (задолженности по возмещению уплаченной Банком госпошлины по судебному спору, требованиям по получению процентных доходов, неустоек и комиссий и т.п.);
- 19) принятие решений об открытии операционных, кредитно-кассовых, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 20) утверждение кандидатов на должности главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера Банка, управляющего, заместителя управляющего, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала Банка;
- 21) решение вопросов, связанных с внутренним контролем:
 - установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций,
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля,
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля,
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка,
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- информирование Совета директоров Банка о результатах проверок, проводимых контролирующими и надзорными органами в Банке и в подразделениях Банка.

22) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;

23) утверждение положений о комитетах Банка и иных коллегиальных органах Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

24) установление полномочий и/или определение порядка предоставления полномочий руководителям, должностным лицам и работникам Банка, в том числе принятие решений и/или определение порядка принятия решений, связанных с совершением сделок, заключением договоров, продуктами и процессами, обслуживанием клиентов, иными банковскими операциями, сотрудничеством с партнерами, а также с ограничениями по сумме договоров (лимитами) для оформления доверенностей работникам Банка в зависимости от их статуса и должности;

25) решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган

Согласно ст. 19.6 Устава, Председатель Правления избирается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка. В соответствии со ст. 19.7 Устава Председатель Правления:

- 1) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с его Уставом;
- 2) председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой;
- 3) решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 4) действует от имени и в интересах Банка без доверенности;

- 5) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;
- 6) распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 7) заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;
- 8) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств, операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений;
- 9) утверждает или определяет порядок утверждения положений о филиалах, представительствах, кредитно-кассовых, операционных, дополнительных офисах, структурных подразделениях Банка, а также порядок утверждения должностных инструкций работников Банка;
- 10) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка в соответствии с утвержденными Советом директоров политикой Банка в области оплаты труда и кадровой политикой Банка, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- 11) в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 12) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка, в том числе об открытии операционных, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и иных внутренних структурных подразделений, изменении положений, указанных в подпункте «9» настоящего пункта, изменении реквизитов и режиме работы обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, а также на основании решения Совета директоров Банка издает приказы и распоряжения об открытии филиалов и представительств;
- 13) в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, применяет к ним дисциплинарные взыскания и меры поощрения;
- 14) распределяет обязанности между своими заместителями;
- 15) выдает от имени Банка доверенности;
- 16) утверждает внутренние регламентные документы Банка, определяющие порядок работы и функциональные обязанности структурных подразделений и отдельных работников Банка, в том числе при осуществлении банковских операций и совершении сделок;
- 17) несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну;
- 18) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и

порядок работы с ней.

Согласно ст. 19.9 Устава, в период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления Банка или иной член Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, выдает от имени Банка доверенности.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа. Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность его органов управления:

Кодекс корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» утвержден Внеочередным Общим собранием акционеров ОАО «АЛЬФА-БАНК» 02.12.2013 (Протокол № 02-2013) и является внутренним нормативным документом Банка, определяющим основополагающие принципы, правила и стандарты корпоративного управления, на которых Банк основывается в процессе своей деятельности.

Актуальный перечень внутренних документов Эмитента, регулирующих деятельность его органов управления, раскрыт на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=1>.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента, а также кодекса корпоративного управления эмитента:

Адрес страницы в сети Интернет, где можно ознакомиться с текстом Кодекса корпоративного управления АО «АЛЬФА-БАНК»: https://alfabank.ru/about/corporate_governance/documents/, <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=1>.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

5.2.1 Информация о лицах, входящих в состав Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК»:

1. Авен Петр Олегович

Дата рождения: 16.03.1955

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова

Год окончания: 1977

Квалификация: Экономист-математик

Специальность и (или) направления подготовки: экономическая кибернетика

Ученая степень: Кандидат экономических наук

Год, в который была присуждена ученая степень: 1980

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность

1	2	3
02.11.1998	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета Директоров
28.02.2001	Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская экономическая школа» (институт)	Член Совета директоров
29.07.2002	Акционерное общество «Латвияс балзамс»	Член Совета
18.04.2006	Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»	Член Правления
28.06.2007	АО «АльфаСтрахование»	Председатель Совета директоров
20.07.2011	Некоммерческое партнерство «Российский совет по международным делам» (НП РСМД)	Член Президиума
03.12.2013	Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова»	Член Попечительского Совета
25.10.2013	LetterOne Holdings S.A.	Член Совета директоров
11.03.2015	ABN Holdings S.A.	Председатель Совета директоров
11.03.2015	ABN Holdings S.A.	Член Совета директоров
11.11.2015	Letterone Investment Holdings S.A.	Член Совета директоров
15.08.2017	Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»	Профессор
28.12.2017	АО «Альфа-Банк» (Украина)	Член Наблюдательного Совета
26.09.2018	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4

03.08.2011	27.12.2017	ПАО «Альфа-Банк» (Украина)	Председатель Наблюдательного совета
31.10.2016	07.02.2017	ПАО «УКРСОЦБАНК»	Член Наблюдательного Совета
10.11.2016	07.02.2017	ПАО «УКРСОЦБАНК»	Председатель Наблюдательного Совета
12.2011	26.04.2014	Общероссийская общественная организация «Российский футбольный союз»	Член Исполкома
02.07.2017	04.07.2017	Общественный Совет при ТПП РФ «Российско-Латвийский деловой совет»	Руководитель

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	Председатель Комитета по кадрам и

	вознаграждениям
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	Не является независимым членом Совета директоров

2. Сысуев Олег Николаевич

Дата рождения: 23.03.1953

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Куйбышевский государственный авиационный институт им. С.П. Королёва

Год окончания: 1976

Квалификация: Инженер-механик

Специальность и (или) направления подготовки: эксплуатация самолетов и двигателей

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
18.06.1999	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета Директоров
21.06.1999	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Первый заместитель Председателя Совета директоров
02.07.2001	Фонд содействия предпринимательству «СОЗИДАНИЕ»	Председатель Совета Фонда
15.06.2005	АО «АльфаСтрахование»	Член Совета директоров
02.2008	Благотворительный Фонд спасения тяжелобольных детей «Линия Жизни»	Председатель Совета Фонда
01.09.2011	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Советник Дирекции по развитию корпоративного управления
11.12.2013	БФ «Альфа-Шанс»	Член Совета Фонда
20.01.2014	БФ «Альфа-Шанс»	Председатель Совета Фонда
01.04.2016	АО «Торговый дом «Перекресток»	Советник главного исполнительного директора
17.07.2017	ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ»	Советник генерального директора
31.07.2017	ООО УК «РОСВОДОКАНАЛ»	Член Совета директоров

12.02.2018	Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» Казахстан	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
30.09.2011	07.11.2017	ООО УК "Альфа-Капитал"	Член Совета директоров
01.10.2015	07.04.2016	ООО «Тверь Водоканал»	Советник Генерального директора
2007	31.03.2016	ООО «Икс 5 Ритейл Групп»	Первый Вице Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с	Член Комитета по аудиту

указанием названия комитета (комитетов)	
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	Не является независимым членом Совета директоров

3. Фридман Михаил Маратович

Дата рождения: 21.04.1964

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт стали и сплавов

Год окончания: 1986

Специализация: «Металлургия цветных металлов»

Квалификация: Инженер-металлург

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
15.12.1994	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
18.05.2006	X5 RETAIL GROUP N.V.	Член Наблюдательного совета
23.04.2010	Veon (до 30.03.2017 - VimpelCom Ltd.)	Член Совета директоров
25.10.2013	LetterOne Holdings S.A.	Член Совета директоров
11.03.2015	ABH Holdings S.A.	Член Совета директоров
02.03.2015	DEA Deutsche Erdoel AG	Член Наблюдательного совета
11.11.2015	Letterone Investment Holdings S.A.	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
21.07.2003	21.03.2013	Компания «TNK-BP Limited»	Председатель Совета директоров
25.10.2013	01.07.2016	LetterOne Holdings S.A.	Председатель Совета директоров
11.11.2015	01.07.2016	Letterone Investment Holdings S.A.	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации –	Не имеет

эмитента:	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует в работе комитетов Совета директоров
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	Не является независимым членом Совета директоров

4. Косогов Андрей Николаевич

Дата рождения: 15.03.1961

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский ордена Ленина и Ордена Октябрьской Революции энергетический институт

Год окончания: 1987

Квалификация: Инженер-теплофизик

Специальность и (или) направления подготовки: теплофизика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
20.06.2001	АО «АльфаСтрахование»	Член Совета директоров
27.02.2006	АО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
30.09.2011	ООО УК «Альфа-Капитал»	Член Совета директоров
18.02.2013	Rissa Investments N.V.	Член Совета Директоров
25.10.2013	LetterOne Holdings S.A.	Член Совета директоров
11.03.2015	ABN Holdings S.A.	Член Совета директоров
11.11.2015	Letterone Investment Holdings S.A.	Член Совета директоров
16.12.2015	АО «АБ Холдинг»	Советник
27.03.2018	ООО УК «Альфа-Капитал»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
23.11.2005	10.02.2015	Публичное акционерное общество «Альфа-Банк» (Украина)	Член Наблюдательного совета
01.12.2012	15.12.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Капитал»	Генеральный директор
28.01.2015	12.09.2018	АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан)	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	Не имеет

зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует в работе комитетов Совета директоров
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	Не является независимым членом Совета директоров

5. Бакстер Эндрю Джон

Дата рождения: 04.04.1966

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет Витватерсранда, Йоханнесбург, ЮАР

Год окончания: 1988

Специализация: Бакалавр бухгалтерского дела

Наименование учебного заведения: Университет Витватерсранда, Йоханнесбург, ЮАР

Год окончания: 1987

Специализация: Бакалавр торгового дела

Наименование учебного заведения: Институт дипломированных бухгалтеров Южной Африки

Год окончания: 1991

Квалификация: дипломированный бухгалтер (Южная Африка).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
26.06.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
03.11.2015	ABN Financial Limited	Член Совета директоров
21.03.2016	ABN Holdings S.A.	Член Совета директоров
23.05.2016	Амстердамский Торговый Банк Н.В.	Член Наблюдательного Совета
07.02.2017	АО «УКРСОЦБАНК»	Член Наблюдательного Совета
07.02.2017	АО "Альфа-Банк" (Украина)	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2005	31.07.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный финансовый директор
06.02.2006	31.07.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления
11.09.2006	31.07.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью	Не имеет

кредитной организации – эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям; Председатель Комитета по аудиту; Председатель Комитета по рискам
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	Не является независимым членом Совета директоров

6. Марей Алексей Александрович

Дата рождения: 09.09.1977

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Государственный авиационный институт (Технический университет)

Год окончания: 1999

Специализация: Экономика и управление на предприятии

Квалификация: инженер-экономист со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
30.09.2011	ООО УК «Альфа-Капитал»	Член Совета директоров
26.06.2012	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
10.11.2014	Rissa Investments N.V.	Член Совета Директоров
10.06.2016	АО «АльфаСтрахование»	Член Совета директоров

30.06.2017	Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.05.2012	13.11.2016	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный управляющий директор
14.11.2016	13.11.2017	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Заместитель Председателя Правления, Главный управляющий директор
21.09.2007	13.11.2017	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления
17.10.2016	21.11.2017	ООО "Альфа-Лизинг"	Член Совета директоров
09.01.2018	28.02.2018	АО «АльфаСтрахование»	Советник

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было	Не занимал

возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	Член Комитета по рискам
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.	Не является независимым членом Совета директоров

7. Хартманн Оскар

Год рождения: 1982

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Высшая школа менеджмента имени Отто Байсхайма (WHU)

Год окончания: 2007

Специализация: Специалист по экономике и организации торговли

Наименование учебного заведения: Гавайский университет (University of Hawaii)

Год окончания: 2008

Квалификация: Экономист

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
28.06.2017	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
19.01.2009	ООО «ПриватТрейд»	Президент (до 01.04.2014 - Генеральный директор)

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству: -

доля участия в уставном капитале эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	не имеет
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	не имеет
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	не имеет

доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	не привлекался
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует в работе комитетов Совета директоров
сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	является независимым членом Совета директоров

8. Верхошинский Владимир Вячеславович

Год рождения: 1981

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Год ее окончания: 2003

Квалификация: экономист

Специальность и (или) направления подготовки: финансы и кредит

Дополнительное профессиональное образование:

Наименование образовательной организации: Университет им. Леланда Стэнфорда (младшего)

Дата получения: 15.06.2008

Ученая степень: Магистр бизнес-администрирования

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
21.11.2018	Ассоциация Развития Финансовых Технологий	Член Наблюдательного совета
03.10.2018	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Первый заместитель Председателя Правления, член Правления
18.09.2018	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
30.07.2018	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный управляющий директор
14.03.2018	Акционерное общество «Банк ВТБ (Грузия)»	Член Наблюдательного совета
15.03.2018	Акционерное общество «Банк ВТБ (Грузия)»	Председатель Наблюдательного совета
02.02.2017	Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	Член Совета директоров

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
21.02.2018	28.11.2018	Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ (Армения)»	Председатель Совета директоров
21.02.2018	28.11.2018	Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ (Армения)»	Член Совета директоров
21.06.2016	27.07.2018	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Член Правления
10.05.2016	20.06.2016	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Руководитель розничного бизнеса - старший вице-президент
19.04.2016	20.12.2017	Общество с ограниченной ответственностью СК «ВТБ Страхование»	Член Совета директоров
30.09.2015	06.05.2016	Акционерный коммерческий	Заместитель Президента -

		банк "Банк Москвы" (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
30.06.2014	02.11.2016	Общество с ограниченной ответственностью «СГ МСК»	Член Совета директоров
02.07.2012	29.09.2015	Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы" (открытое акционерное общество)	Член Правления

доля участия в уставном капитале эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	не имеет
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	не имеет
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	не привлекался
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	не участвует в работе комитетов Совета директоров
сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	Не является независимым членом Совета директоров

9. Леонтьев Артем Станиславович

Год рождения: 1974

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации: Пермский государственный университет

Год ее окончания: 1995

Квалификация: Экономист

Специальность и (или) направления подготовки: Бухгалтерский учёт и аудит

Наименование образовательной организации: Пермский государственный университет

Год ее окончания: 1998

Квалификация: Юрист

Специальность и (или) направления подготовки: Юриспруденция

Дополнительное профессиональное образование:

Brighton University (1996): BA (Hons) Business Administration

University of Durham (1997): Master of Business Administration

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
11.10.2018	A1 Investment Holdings S.A.	Член Наблюдательного совета
18.09.2018	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
04.09.2018	АО «АльфаСтрахование»	Член Совета директоров
18.07.2018	ООО «УК «Росводоканал»	Член Совета директоров
04.06.2018	Филиал компании с ограниченной ответственностью «СиТиЭф Консалтинси Лимитед» (Гибралтар)	Директор по управлению групповым портфелем

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
16.01.2015	18.05.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Компания «Базовый Элемент»	Заместитель генерального директора – директор по персоналу
14.10.2013	15.01.2015	Общество с ограниченной	Директор по персоналу –

		ответственностью «Компания «Базовый Элемент»	директор департамента дирекции по персоналу
01.02.2011	13.10.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Компания «Базовый Элемент»	Директор департамента корпоративного управления и внутреннего контроля

доля участия в уставном капитале эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	не имеет
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	не имеет
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	не привлекался
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал
сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям; Член Комитета по аудиту; Член Комитета по рискам
сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми	Не является независимым членом Совета

	директоров

5.2.2 Информация о лицах, входящих в состав Коллегиального исполнительного органа (Правления) АО «АЛЬФА-БАНК»:

1. Соколов Андрей Борисович

Дата рождения: 06.04.1955

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Год окончания: 1977

Специальность: прикладная математика

Квалификация: математик

Наименование учебного заведения: Московский государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза

Год окончания: 1981

Специальность: английский язык

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
01.09.2003	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления
31.08.2011	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Председатель Правления
24.12.2014	Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»	Председатель Совета директоров
08.02.2016	Амстердамский Торговый Банк Н.В.	Член Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): -

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества	Не имеет

акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2. Чухлов Алексей Евгеньевич

Дата рождения: 07.10.1975

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Парижский институт политических исследований, г. Париж, Французская Республика

Год окончания: 1999

Квалификация: бакалавр экономики

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
08.03.2010	SCI La Buce de	Член Совета директоров, член Правления
01.08.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный финансовый директор
01.08.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления
01.08.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Заместитель Председателя Правления
24.12.2014	Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»	Заместитель Председателя Совета директоров, член Совета директоров

10.07.2017	ЗАО «Альфа-Банк»	Член Наблюдательного Совета
17.07.2017	ЗАО «Альфа-Банк»	Председатель Наблюдательного Совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
05.02.2009	31.01.2013	ОАО АКБ «Росбанк»	Заместитель Председателя Правления – член Правления Банк
01.04.2013	31.07.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК	Финансовый директор
03.11.2015	15.05.2018	ABN Financial Limited	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

3. Першин Максим Сергеевич

Дата рождения: 28.06.1977

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет геодезии и картографии

Год окончания: 1999

Квалификация: инженер-менеджер

Наименование учебного заведения: Высший институт управления

Год окончания: 1999

Квалификация: юрист

Наименование учебного заведения: аспирантура, Московская гуманитарно-социальная академия

Год окончания: 2003

Ученая степень: кандидат юридических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
09.08.2010	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления
01.10.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Со-руководитель Блока «Корпоративно- Инвестиционный Банк»
17.10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа- Лизинг»	Член Совета директоров
06.12.2017	ООО «Альфа-Лизинг»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2012	31.07.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА- БАНК»	Главный управляющий директор по работе с крупным бизнесом
01.08.2013	30.09.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА- БАНК»	Главный Управляющий Директор по работе с корпоративными клиентами

05.05.2011	09.06.2016	ОАО «АльфаСтрахование»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

4. Гришин Михаил Олегович

Дата рождения: 15.06.1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт радиотехники, электроники и автоматики

Год окончания: 1993

Специальность: Электронные вычислительные машины

Квалификация: Инженер-системотехник

Наименование учебного заведения: Московская государственная юридическая академия

Год окончания: 1997

Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
07.09.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»	Член Совета директоров
25.12.2013	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Заместитель Председателя Правления, Директор Юридического департамента
24.12.2014	Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»	Член Совета директоров
24.06.2015	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
04.06.2004	09.12.2013	Открытое акционерное общество «АБ Холдинг»	Генеральный директор
09.01.2008	24.12.2013	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Директор Юридического департамента
07.09.2011	26.11.2013	Общество с Ограниченной Ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»	Первый Заместитель Председателя Правления
25.06.2004	05.12.2014	Общество с Ограниченной Ответственностью «Охранное агентство «Альфа-Щит»	Член Совета директоров
15.10.2009	13.04.2015	Общество с Ограниченной Ответственностью «Охранное агентство «Альфа-Щит-Ярославль»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

5. Осин Денис Владимирович

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет печати

Год окончания: 1999

Квалификация: бакалавр экономики

Специальность и (или) направления подготовки: -

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
17.10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-	член Совета директоров

	Лизинг»	
14.03.2018	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Руководитель Блока «Малый и средний корпоративный бизнес», член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.2013	31.03.2015	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА- БАНК»	Директор по продажам и дистрибуции
01.04.2015	12.04.2018	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА- БАНК»	Руководитель Блока «Массовый бизнес»
25.03.2016	11.02.2018	Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан)	член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

6. **Верхошинский Владимир Вячеславович**

Год рождения: 1981

Сведения об образовании:

Наименование образовательной организации: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Год ее окончания: 2003

Квалификация: экономист

Специальность и (или) направления подготовки: финансы и кредит

Дополнительное профессиональное образование:

Наименование образовательной организации: Университет им. Леланда Стэнфорда (младшего)

Дата получения: 15.06.2008

Ученая степень: Магистр бизнес-администрирования

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
21.11.2018	Ассоциация Развития Финансовых Технологий	Член Наблюдательного совета
03.10.2018	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Первый заместитель Председателя Правления, член Правления
18.09.2018	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Член Совета директоров
30.07.2018	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	Главный управляющий директор
14.03.2018	Акционерное общество «Банк ВТБ (Грузия)»	Член Наблюдательного совета
15.03.2018	Акционерное общество «Банк ВТБ (Грузия)»	Председатель Наблюдательного совета
02.02.2017	Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	Член Совета директоров

должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
21.02.2018	28.11.2018	Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ (Армения)»	Председатель Совета директоров
21.02.2018	28.11.2018	Закрытое акционерное общество «Банк ВТБ (Армения)»	Член Совета директоров
21.06.2016	27.07.2018	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Член Правления
10.05.2016	20.06.2016	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Руководитель розничного бизнеса - старший вице-президент
19.04.2016	20.12.2017	Общество с ограниченной ответственностью СК «ВТБ Страхование»	Член Совета директоров
30.09.2015	06.05.2016	Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы" (открытое акционерное общество)	Заместитель Президента - Председатель Правления
30.06.2014	02.11.2016	Общество с ограниченной ответственностью «СГ МСК»	Член Совета директоров
02.07.2012	29.09.2015	Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы" (открытое акционерное общество)	Член Правления

доля участия в уставном капитале эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	не имеет
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	не имеет
доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет
количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	не имеет

характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления -эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	не имеет
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и/или за преступления против государственной власти	не привлекался
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Совет директоров

Единица измерения: руб.

Наименование показателя	2017	01.10.2018
заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, а также иные имущественные предоставления	224 861 959	234 150 859

Выплаты осуществляются с учетом:

- решения Годового общего собрания акционеров от 29.06.2016 года (протокол № 01-2016 от 29.06.2016),
- решения Годового общего собрания акционеров от 28.06.2017 (протокол №02-2017 от 28.06.2017),
- решения Внеочередного общего собрания акционеров от 20.09.2017 (протокол №03-2017 от 20.09.2017), решения Годового общего собрания акционеров от 27.06.2018 (протокол №02-2018 от 27.06.2018).

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: отсутствуют.

Правление

Единица измерения: руб.

Наименование показателя	2017	01.10.2018
заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, а также иные имущественные предоставления	2 603 744 492	2 425 255 984

Выплаты осуществляются с учетом:

- решения Совета директоров Банка от 30.04.2015 года (протокол Совета директоров № 06-2015 от 30.04.2015 года);
- решения Совета директоров Банка от 19.07.2018 года (протокол заочного голосования Совета директоров № 09-2018 от 19.07.2018 года).

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: отсутствуют.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента.

Ревизионная комиссия (ревизор) в Банке отсутствует.

В Банке действует Политика внутреннего контроля, которая была утверждена Советом директоров Банка 30.09.2014 г. и соответствует требованиям Положения Центрального Банка Российской Федерации от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Политика определяет основные принципы организации системы внутреннего контроля в Банке, направления внутреннего контроля, полномочия органов управления Банка и органов внутреннего контроля, порядок функционирования службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, иных подразделений, осуществляющих функции в системе внутреннего контроля Банка. Основные положения Политики изложены ниже.

Банк организует внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам осуществляемых операций, в целях обеспечения:

- а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

б) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

в) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

г) исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, иных регулирующих и надзорных органов, внутренними документами Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);
- коллегиальные органы, созданные в соответствии с решениями Совета директоров Банка и Правления Банка;
- руководители (их заместители) функциональных блоков, образованных в организационной структуре Банка в соответствии с решениями Правления Банка и приказами Председателя Правления Банка (по тексту – менеджмент Банка);
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- руководители (их заместители) функциональных блоков, образованных в организационной структуре филиалов Банка в соответствии с решением Правления Банка и приказами Председателя Правления Банка, руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- руководители (их заместители) операционных и кредитно-кассовых офисов Банка;
- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита и требованиями главы 4 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
 - Службу внутреннего контроля – структурные подразделения Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля и требованиями главы 4.1 Положения Банка

России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

- структурное подразделение, осуществляющее контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- иные подразделения и сотрудники в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

25.03.2014 года Советом директоров Банка было принято решение об образовании Комитета по аудиту в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Комитет создан для предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров по вопросам, связанным с внутренним контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, предусмотренным Положением о данном Комитете.

Основными функциями Комитета по аудиту (по тексту - Комитет) являются:

- выработка рекомендаций Совету директоров по выбору независимой аудиторской организации (аудитора), взаимодействие с аудиторской организацией (аудитором), координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и соответствующими внутренними подразделениями Банка;

- проведение оценки эффективности действующих в Банке процедур в области внутреннего аудита, управления рисками и внутреннего контроля и контроль за надежностью системы управления ими, подготовка предложений по их совершенствованию.

Взаимодействие со службой внутреннего аудита Банка:

- 1) предварительное рассмотрение внутреннего документа, регулирующего деятельность службы внутреннего аудита Банка;
- 2) предварительное одобрение назначения и освобождения от должности руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- 3) предварительное рассмотрение плана работы службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение результатов деятельности и анализ предоставляемой этим подразделением отчетности, в том числе анализ нарушений, выявленных в ходе деятельности службы внутреннего аудита Банка.

Взаимодействие с аудиторской организацией (аудитором) Банка:

- 1) формирование мнения о независимости аудитора Банка, выработка рекомендаций Совету директоров по принятию мер, обеспечивающих независимость аудитора Банка;
- 2) предварительное рассмотрение и одобрение размера вознаграждения, выплачиваемого Банком за проведение аудиторской проверки;
- 3) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов.

Взаимодействие с исполнительными органами Банка:

- 1) проведение предварительной оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 2) выработка рекомендаций в случае необходимости принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и аудитора Банка.

По решению Совета директоров в рамках реализации задач Комитета на Комитет могут быть возложены и иные функции.

Количественный состав Комитета – 3 (три) человека. Комитет состоит из следующих лиц:

- Бакстер Эндрю Джон – Председатель Комитета по аудиту;
- Сысуев Олег Николаевич – член Комитета по аудиту;
- Леонтьев Артем Станиславович – член Комитета по аудиту.

5.4.1. Служба внутреннего контроля

В соответствии с Политикой внутреннего контроля АО «АЛЬФА-БАНК» осуществление функций службы внутреннего контроля в АО «АЛЬФА-БАНК» возложено на Департамент внутреннего контроля («Департамент») и функционально подчинённые Департаменту Отделы внутреннего контроля Филиалов Банка.

Департамент создан в целях осуществления внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля Банка и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка. Деятельность Департамента регулируется Положением о Департаменте внутреннего контроля, которое утверждается Советом директоров Банка. Положение определяет существенные аспекты деятельности Департамента, в том числе – задачи и функции, полномочия, права и обязанности руководителя и сотрудников Департамента.

Ключевым сотрудником Департамента является:

Довгер Павел Федорович – Директор Департамента внутреннего контроля.

Штатная численность Департамента внутреннего контроля с учетом региональных подразделений составляет 33 работника.

Стаж работы Довгера П.Ф. в банковской сфере составляет более 20 лет, из них 7 лет в Центральном Банке РФ. Довгер П.Ф. долей в уставном капитале кредитной организации не имеет, долей голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет. Опционов кредитной организации – эмитента у сотрудника нет.

В соответствии с Положением о Департаменте внутреннего контроля основными направлениями деятельности Департамента являются:

- Осуществление комплекса мероприятий, связанных с выявлением и управлением регуляторным риском (риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов).
- Взаимодействие с контролирующими и надзорными органами по вопросам, входящим в компетенцию Департамента.

Департамент выполняет следующие основные функции:

- Осуществление проверок и иных контрольных мероприятий в подразделениях Банка в целях выявления регуляторного риска;
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Анализ и систематизация нарушений и недостатков в деятельности подразделений (сотрудников) Банка, выявленных в ходе внутренних проверок и проверок надзорных органов. Подготовка и направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям функциональных блоков и структурных подразделений Банка, органам управления и коллегиальным органам Банка. Оценка эффективности проводимых подразделениями Банка мероприятий в целях устранения/снижения уровня выявленных рисков;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- Осуществление внутреннего контроля в отношении брокерской, дилерской и депозитарной деятельности Банка на рынке ценных бумаг (Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг);
- Осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному

использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, а также нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;

- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- Подготовка отчётности для контролирующих и надзорных органов по вопросам, входящим в компетенцию Департамента;
- Функциональное руководство отделами внутреннего контроля филиалов Банка;
- Информирование и консультирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, иным вопросам, входящим в компетенцию Департамента;
- Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Структура и штаты Департамента определяются в порядке, установленном Уставом Банка, иными организационно-распорядительными и регламентными документами Банка, и утверждаются соответствующими приказами Председателя Правления Банка.

Руководитель Департамента назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Планы деятельности Департамента и отчёты об их исполнении утверждаются Советом директоров Банка.

5.4.2. Служба внутреннего аудита (по тексту – Управление внутреннего аудита)

В целях содействия Совету директоров в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка формируется Управление внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита подотчетно Совету директоров и действует под его непосредственным контролем. Совет директоров утверждает руководителя Управления внутреннего аудита, утверждает Положение об Управлении внутреннего аудита (новая редакция Положения об Управлении внутреннего аудита утверждено Советом директоров Банка, протокол № 05-2018 от 12.04.2018 г.), план работы Управления внутреннего аудита, рассматривает отчеты, подготовленные Управлением внутреннего аудита,

согласовывает годовой план аудиторских проверок. Руководитель Управления внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Структура и штаты Управления внутреннего аудита определяются в порядке, установленном внутренними документами Банка, и утверждаются соответствующими приказами Председателя Правления Банка.

Работники Управления внутреннего аудита подчиняются Руководителю Управления и выполняют свои функции на основании должностных инструкций, утверждаемых Председателем Правления Банка.

Основные задачи, функции и полномочия Управления внутреннего аудита (далее также УВА):

Подразделение внутреннего аудита осуществляет свою деятельность с соблюдением руководства международного Института внутренних аудиторов, которое включает в себя Основные принципы профессиональной практики внутреннего аудита, Кодекс этики, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита и Определение внутреннего аудита. Это руководство устанавливает основополагающие требования к профессиональной практике внутреннего аудита. С учетом постоянства деятельности УВА и руководствуясь принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, постоянства деятельности и беспристрастности УВА, а также законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов, основными задачами УВА являются:

Оказание необходимого содействия Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка по достижению целей Банка на основе систематического, последовательного и риск-ориентированного подхода к оценке и повышению эффективности системы управления рисками, контроля и корпоративного управления в Банке.

В соответствии с указанными задачами УВА выполняет следующие основные функции:

1. Предоставляет независимые и объективные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Банка, через повышение эффективности и результативности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления Банка. Для этого УВА проводит объективный анализ аудиторских доказательств с целью выражения мнения о надежности и эффективности системы управления рисками, контроля, корпоративного управления, процессов, операций, а также оказывает консультационную поддержку Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка (при условии сохранения независимости и объективности деятельности внутреннего аудита).
2. Проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом.
3. Проводит оценку выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка) и процессов корпоративного управления.
4. Проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных законодательством и внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

5. Проводит оценку качества работы моделей количественной оценки рисков.
6. Проводит оценку качества процедур внутренней валидации рейтинговых систем и использования рейтинговых систем в бизнес-процессах Банка, проводит проверку правильности признания дефолтов.
7. Производит оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
8. Проводит проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
9. Проводит проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
10. Проводит проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
11. Проводит проверку процессов и процедур внутреннего контроля.
12. Проводит проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.
13. Занимается другими вопросами, предусмотренными внутренними документами Банка.
14. Выполняет по запросу исполнительных органов Банка, по согласованию с Советом директоров Банка, специальные проекты, в том числе принимает участие в расследованиях злоупотреблений и нарушений Кодекса Корпоративной Этики Банка. При этом на УВА не возлагается ответственность за расследование подобных случаев.
15. Осуществляет подготовку и представляет Совету директоров, Правлению и Председателю Правления Банка предложения, направленные на улучшение работы УВА и Банка.
16. Осуществляет подготовку и предоставление Совету Директоров и исполнительным органам отчетов по результатам деятельности УВА.
17. Осуществляет мониторинг выполнения планов мероприятий по устранению недостатков, нарушений и совершенствованию системы внутреннего контроля.
18. Выполняет другие задания и участвует в других проектах по поручению Совета директоров Банка.

Начальник УВА уполномочен:

- иметь прямой доступ к Председателю Совета директоров, Председателю Комитета по аудиту Совета директоров, Председателю Правления и Главному Управляющему директору;
- запрашивать и получать у исполнительных органов Банка любую информацию и материалы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;

- знакомиться с текущими и перспективными планами деятельности, отчетами о выполнении планов и программ, решениями Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- доводить до сведения Комитета по аудиту Совета директоров и исполнительных органов Банка предложения по улучшению существующих систем, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, входящим в компетенцию внутреннего аудита;
- привлекать в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка, работников Банка и сторонних экспертов для выполнения проверок и других заданий;
- принимать участие на правах слушателя в совещаниях и заседаниях рабочих органов Банка (комитетов, комиссий, рабочих групп и др.).

Начальник УВА обязан:

- своевременно информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым кредитной организацией, Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка, а также руководителем структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;
- информировать Совет директоров, Правление и Председателя Правления Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению УВА своих функций, в том числе об ограничении полномочий и возникающих конфликтах интересов, а также возможных последствиях таких ограничений.

Работники УВА обязаны:

- своевременно информировать Начальника УВА о всех случаях, которые препятствуют осуществлению УВА своих функций, в том числе о любых ограничениях полномочий и возникающих конфликтах интересов.

Начальник УВА и работники УВА вправе:

- получать от руководителей и иных сотрудников проверяемых подразделений все необходимые для проведения аудиторских мероприятий документы и информацию, проводить интервью с исполнительными органами и работниками Банка.
- проводить оценку соответствия действий, мероприятий и операций, осуществляемых руководителями (сотрудниками) проверяемых подразделений, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных регулирующих органов, стандартов профессиональной деятельности, учредительных и внутренних документов Банка.
- иметь полный и беспрепятственный доступ к любым активам, документам, записям, персоналу и имуществу, которые необходимы для выполнения функций аудита. Входить в помещения проверяемых подразделений и в помещения, используемые для хранения денежной наличности и ценностей, хранения документов (архивы), а также в помещения компьютерной обработки и хранения данных, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника проверяемого подразделения.

- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов и любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, получать доступ к любым информационно-программным комплексам и продуктам, осуществлять фото и видеофиксацию.
- пользоваться информационными ресурсами и программным обеспечением подразделений для целей внутреннего аудита.
- запрашивать и получать необходимую помощь работников Банка, в подразделениях в которых проводится проверка, а также помощь работников других подразделений Банка.
- Осуществлять иные действия, необходимые для достижения целей проверки.

Начальник УВА вправе принимать решение о проведении проверок и расследований, взаимодействовать с органами управления и руководством Банка (руководителями соответствующих подразделений) для оперативного решения вопросов, находящихся в его компетенции.

Во избежание случаев возникновения конфликта интересов (когда возникает угроза независимости деятельности внутреннего аудита и объективности мнения аудитора) Начальник УВА и внутренние аудиторы должны воздерживаться от:

- проверки тех областей деятельности, за которые они несли ответственность в течение года, предшествующего проверке;
- принятия участия в проверках и иных заданиях в случае наличия конкурирующего профессионального или личного интереса (наличия финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в деятельности проверяемых объектов аудита);
- участия в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб;
- инициация или утверждение транзакций, не относящиеся непосредственно к деятельности УВА.

Начальник УВА и внутренние аудиторы не имеют права:

- не раскрывать все известные им существенные факты, которые в случае сокрытия могут исказить данные аудиторского отчета;
- использовать или разглашать конфиденциальную информацию без соответствующих на то полномочий, за исключением тех случаев, когда разглашение такой информации предусмотрено требованиями законодательства;
- руководить работниками других подразделений, за исключением случаев, когда эти работники назначены участвовать в выполнении проверки;
- выполнять функциональные обязанности в Банке, не связанные с деятельностью внутреннего аудита, как это определено в указанном Положении (совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка);
- участвовать в совершении банковских операций и других сделок, в том числе подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские

документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы;

- принимать в подарок что-либо, что может нанести ущерб профессиональному мнению внутреннего аудитора или восприниматься как наносящее такой ущерб.

Начальник УВА не имеет право осуществлять управление функциональными направлениями деятельности, требующими принятия управленческих решений в отношении объектов аудита.

Для решения поставленных задач и достижения целей внутренний аудит осуществляет:

- проведение внутренних аудиторских проверок на основании утвержденного плана деятельности внутреннего аудита;
- проведение иных проверок, выполнение других заданий по запросу/поручению Комитета по аудиту Совета директоров и/или исполнительных органов Банка;
- разработку и актуализацию внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность внутреннего аудита (методологии внутреннего аудита);
- разработку годового плана деятельности внутреннего аудита, определяющего приоритеты деятельности внутреннего аудита;
- взаимодействие с внешним аудитором, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- взаимодействие с подразделениями Банка по вопросам, относящимся к деятельности внутреннего аудита.

УВА в своей работе использует следующие методы:

- запрос и проверка отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.
- проведение ревизий с целью документальной и физической проверки законности совершенных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерском учете;

- иные методы, рекомендованные к применению Банком России, предусмотренные Международными основами профессиональной практики.

Ключевым сотрудником Управления является:

Шумилин Денис Владимирович – Начальник Управления внутреннего аудита.

Управление внутреннего аудита функционирует с 2006 г. Фактическая численность Управления внутреннего аудита составляет 19 человек.

5.4.3. Организация системы управления рисками

В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» входят Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Комитет по рискам Совета директоров, Правление Банка, Комитет по Управлению Активами и Пассивами (КУАП), Кредитные комитеты, включая Главный Кредитный комитет (ГКК), Малый кредитный комитет (МКК) и Комитет по развитию бизнеса (КРБ), Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк», Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР) и иные. Правление Банка, Комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров подотчетны Совету директоров, СКР и прочие Комитеты по управлению рисками подчиняются Правлению. Заседания Совета директоров и Комитетов Совета директоров проводятся по мере необходимости. Заседания СКР проводятся ежеквартально, заседания иных комитетов проводятся на регулярной основе.

• Совет директоров

Совет директоров Банка в рамках управления рисками и капиталом:

- несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, контроль организации выполнения ВПОДК и эффективности в рамках рассмотрения регулярной отчетности ВПОДК, ежегодного отчета о результатах планирования капитала, о проведении стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК и отчета аудита; учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, Порядок управления наиболее значимыми рисками;
- утверждает риск-аппетит;
- утверждает Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- утверждает политику по валидации моделей оценки кредитного риска;
- утверждает внутренние модели количественной оценки кредитного риска, включая методики определения рейтинга заемщиков;
- утверждает отчеты валидации внутренних моделей количественной оценки кредитных рисков;
- утверждает политику пересмотра моделей оценки кредитных рисков;
- утверждает план последовательного перехода на применение внутренних моделей количественной оценки кредитного риска;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- утверждает стратегию развития Банка;

- утверждает результаты планирования рисков и капитала Банка, плановые уровни рисков и капитала;
- проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты;
- осуществляет рассмотрение отчета аудита по итогам проверки;
- рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе ежегодно утверждает триггеры вознаграждений работников, принимающих риски и работников, осуществляющих управление рисками, учитывая результаты ВПОДК;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом и пересмотр документов в сфере своей ответственности;
- принимает необходимые меры по снижению рисков (при необходимости), в том числе осуществляет контроль в отношении принятых мер;
- контролирует надлежащее использование банком рейтинговых систем в соответствии с п.15.2 Положения Банка России №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» при рассмотрении ежеквартальной отчетности, включающей информацию о внутренних моделях оценки кредитного риска, а также информируется о существенных изменениях во внутренних процедурах, оказывающих влияние на результаты функционирования рейтинговых систем (при наличии таких изменений).

Полномочия по управлению рисками, в том числе по принятию внутренних моделей оценки рисков относятся к компетенции Совета директоров.

- ***Комитет по аудиту Совета директоров***

Комитет по аудиту Совета директоров ответственен за оценку эффективности действующих процедур в области управления рисками и внутреннего контроля, а также контроль за надежностью системы управления ими и подготовку предложений по их усовершенствованию для предоставления Совету директоров.

- ***Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров***

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ответственен за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений для Совета директоров по вопросам системы регулирования вознаграждения и подбора сотрудников, оказывающих существенное влияние на систему управления рисками Банка, а также за разработку и совершенствование внутренних документов Банка по вопросам вознаграждений.

- ***Комитет по рискам Совета директоров:***

Комитет по рискам Совета директоров ответственен за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений Совету директоров по вопросам определения стратегии управления рисками и капиталом, установления риск-аппетита, контроля эффективности системы управления рисками, развития риск-культуры и реализации модели трех линий защиты, применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчет норматива достаточности собственных средств.

- ***Правление***

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе утвержденной Советом директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждает верхнеуровневые документы (политики) по управлению значимыми рисками на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров;
- отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков в случае необходимости, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск-аппетита Банка;
- проводит рассмотрение и одобрение сделок в соответствии с системой установленных лимитов;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, не ниже минимально допустимого уровня;
- одобряет результаты выявления значимых рисков;
- осуществляет контроль организации выполнения ВПОДК и эффективности в рамках рассмотрения регулярной отчетности ВПОДК, ежегодного отчета о результатах планирования капитала, о проведении стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК; учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений;
- принимает необходимые меры по снижению рисков (при необходимости), в том числе осуществляет контроль принятых мер в рамках полномочий;
- обеспечивает использование количественных компонентов оценки кредитного риска во внутренних процессах Банка;
- предварительно рассматривает документы, требующие рассмотрения Комитетом по рискам и Советом директоров.

• ***Председатель Правления***

- утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка в соответствии с утвержденными Советом директоров политикой Банка в области оплаты труда и кадровой политикой Банка, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка;
- утверждает внутренние регламентные документы Банка, определяющие порядок работы и функциональные обязанности структурных подразделений и отдельных работников Банка в том, числе при осуществлении банковских операций и совершении сделок.

Эффективную систему контроля и службу управления рисками представляют система Комитетов по управлению рисками, Дирекция по управлению рисками (включая Главного директора по управлению рисками) и Казначейство. Банк не осуществляет передачу функций по управлению рисками другим организациям.

- **Главный Кредитный комитет (ГКК)**
 - отвечает за установление лимитов и принятие нерозничного кредитного риска в рамках полномочий, установленных Правлением
 - рассматривает изменения Кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНК» перед ее вынесением на утверждение Правлением Банка;
 - осуществляет контроль реализации кредитной политики;
 - обеспечивает наличие соответствующих систем и контролей в рамках управления профилем нерозничного кредитного риска Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк»;
 - принимает решения о предоставлении/продлонгации кредитов, гарантий и других (в т.ч. внебалансовых) требований свыше установленных полномочий Малого Кредитного комитета;
 - устанавливает лимиты на клиентов Банка / российских и иностранных контрагентов / страновые лимиты по операциям, превышающим полномочия и лимиты Малого Кредитного комитета;
 - устанавливает лимиты на конкретные кредитные и рыночные инструменты, содержащие кредитные риски;
 - устанавливает лимиты на эмитентов долговых бумаг и на сами бумаги с кредитным риском;
 - утверждает методику определения рискованной надбавки ценообразования и стадию экономического цикла.
 - .

Если решение по сделке превышает лимит ГКК, то оно утверждается Правлением Банка. Применение лимитов, превышающих уровень полномочий ГКК, возможно только после согласования с Правлением. ГКК действует на основании Положений и Регламента, утвержденных решением Правления Банка. Правление Банка может изменить уровень полномочий ГКК и отменить решение ГКК.

- **Малый Кредитный комитет (МКК)**
 - устанавливает лимиты для клиентов по отдельным видам операций, в рамках собственных лимитов МКК, установленных Правлением Банка.

МКК действует на основании Положения и Регламента МКК, утвержденных решением Правления Банка. Решение МКК может быть отменено ГКК или Правлением Банка. Решения, превышающие уровень полномочий МКК, утверждаются ГКК.

Программа делегирования полномочий самостоятельного принятия решений описана в Кредитной политике.

- **Комитет по развитию бизнеса (КРБ):**
 - Рассматривает изменения Политики розничного кредитования и Политики кредитования клиентов сегмента «Массовый бизнес» перед вынесением на утверждение Правления;
 - Определяет модель управления розничным и массовым бизнесом в сети;
 - Рассматривает вопросы запуска новых направлений розничного и массового бизнеса, в том числе обеспечивающих расширение и оптимизацию продуктового

ряда, а также вопросы о закрытии существующих видов бизнеса, продуктов и услуг;

- Принимает решения об уступке третьим лицам прав требований по кредитным обязательствам розничных заемщиков.

КРБ действует на основании Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка. Решения, превышающие уровень полномочий КРБ, утверждаются Правлением Банка

- ***Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк» (КПД):***

- принимает решения о наступлении в отношении Заемщика / Группы компаний события дефолта;
- принимает решения о начале периода выздоровления Заемщика / Группы компаний.
- КПД действует на основании Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка.

- ***Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП)***

Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП):

- отвечает за управление рыночным риском, процентным риском банковских операций, риском ликвидности;
- отвечает за формирование оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного уровня риска;
- устанавливает агрегированные лимиты по рыночному риску, валютному риску, процентному риску банковских операций и риску ликвидности, одобряет модели и методологии, разработанные Казначейством при участии Отдела по управлению рыночными рисками;
- несет ответственность за утверждение лимитов в рамках своих полномочий, в том числе за утверждение лимитов на торговые портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям за исключением лимитов на контрагентов;
- несет ответственность за утверждение размера резервов по позициям, связанным с рыночными рисками, оценку размеров и диверсификации рыночных рисков;
- рассматривает верхнеуровневые документы по управлению рыночным риском, процентным риском банковских операций и риском ликвидности до их утверждения Правлением;
- рассматривает отчетность по рыночному риску, процентному риску банковских операций и риску ликвидности.

Все решения, превышающие уровень полномочий КУАП, утверждаются Правлением Банка. КУАП действует на основе Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка.

- ***Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР):***

- рассматривает размер риск-аппетита по операционным рискам для представления на рассмотрение Правлению для последующего утверждения Советом директоров;
- рассматривает изменения Политики по управлению операционными рисками до ее утверждения Правлением Банка;
- обеспечивает внедрение, применение и пересмотр (не реже одного раза в год) основных принципов управления операционными рисками;
- рассматривает и утверждает перечень мероприятий, процедур и технологий по выявлению, оценке, мониторингу, контролю, предотвращению, минимизации операционных рисков в рамках Политики по управлению операционными рисками, утвержденной Правлением Банка;
- рассматривает вопросы принятия операционных рисков, в рамках установленного Правлением лимита полномочий по принятию операционных рисков;
- утверждает перечень приоритетных операционных рисков/событий операционного риска с определением подразделений - владельцев риска, которые подлежат обязательному управлению/мониторингу и контролю со стороны заинтересованных подразделений Банка;
- информирует Правление Банка и заинтересованные бизнес-подразделения о выявленных и принятых операционных рисках;
- осуществляет мониторинг уровня и природы операционного риска.
- УКОР действует на основе Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка. Решения, превышающие уровень полномочий УКОР, утверждаются Правлением Банка.

• ***Комиссия по управлению Качеством данных (КУКД):***

- рассматривает результаты мониторинга показателей качества, план и статус реализации мероприятий по устранению выявленных отклонений, оценивает эффективность функционирования системы управления качеством данных;
- принимает решения по реализации новых инициатив по повышению качества данных, утверждает приоритеты инициатив, контролирует результаты их реализации;
- утверждает документы, регламентирующие процессы управления качеством данных (политику по управлению качеством данных и методики управления качеством данных);

Комиссия по управлению Качеством данных действует на основании Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками находится в подчинении Главного директора по управлению рисками, несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства Банка, анализ эффективности ключевых контрольных процедур и мониторинг ключевых контролей. Дирекция по управлению рисками, функционирующая на основании Положения о Дирекции по управлению рисками, включает следующие подразделения: Отдел по управлению операционными рисками, Управление нерозничными рисками (Отдел методологии, моделирования и риск-отчетности; Отдел анализа рисков отраслевых и региональных проектов, Отдел анализа рисков отраслевых проектов и проектов московского региона; Отдел контрагентов; Отдел по управлению рыночными рисками); Управление розничными рисками

(Отдел аналитики, математического моделирования и прогнозирования; Отдел по разработке и сопровождению информационно-аналитических систем; Отдел по технологиям и системам розничных рисков; Отдел портфельного риск-анализа; Отдел по управлению рисками массового бизнеса); Отдел по управлению операционными рисками; Центр интегрированного риск-менеджмента (Отдел валидации, Управление риск-отчетности и контроля рисков).

Главный директор по управлению рисками несёт ответственность за организацию и контроль функционирования в Банке процесса управления рисками, формирование и развитие общебанковской системы управления рисками, контроль за существующим профилем рисков Банка, обеспечение оценки достаточности количества предоставленных ресурсов для выполнения функций по управлению рисками, учитывая сложность, взаимосвязи и объемы рисков Банка, а также риск-аппетит и стратегию Банка.

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками и КРБ в части Блока «Розничный бизнес» и Блока «Управление крупным частным капиталом», в части сегмента «Массовый Бизнес» через Управление розничными рисками. Управление нерозничным кредитным риском осуществляется через Управление нерозничными рисками (Отдел методологии, моделирования и риск-отчетности; Отдел анализа рисков отраслевых и региональных проектов, Отдел анализа рисков отраслевых проектов и проектов московского региона; Отдел контрагентов) и нерозничные кредитные комитеты (ГКК/МКК), высший уровень полномочий из которых принадлежит ГКК. Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению Активами и Пассивами (КУАП). Управление операционным риском осуществляется через Отдел по управлению операционными рисками и Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР). Функция риск-контроля (мидл-офис) также осуществляется Дирекцией по управлению рисками (в рамках Управления риск-отчетности и контроля рисков). Управление и контроль риска ликвидности и процентного риска осуществляется Казначейством, Дирекцией по управлению рисками и КУАП.

Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности (ДВКПЗ) является полностью независимой от Дирекции по управлению рисками, готовит предложения по работе с проблемной задолженностью, в том числе стратегии взыскания, предлагает возможные решения по взысканию корпоративной просроченной задолженности и выносит на рассмотрение ГКК. ДВКПЗ реализует принятую стратегию. ДВКПЗ входит Блок Председателя Правления и отчитывается перед ГКК. ГКК принимает решение о признании задолженности проблемной.

Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк» организован в соответствии с требованиями Положения Банка России от 06.08.2015 г. №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» с целью рассмотрения вопросов, о признании дефолта согласно установленному процессу, закреплённому внутренним документом по Определению дефолта и выздоровления для нерозничных заемщиков.

Управление просроченной задолженностью в розничном сегменте в части разработки правил принятия решений осуществляется Управлением розничными рисками. Отдел клиентского взыскания Управления операционно-сервисного обслуживания розничных клиентов Блока Операционный несет ответственность за принятие мер, направленных на восстановление обслуживания долга, взыскание просроченной ссудной задолженности и идентификацию сделок, подлежащих списанию как безнадежная просроченная задолженность. В предусмотренных случаях для осуществления процесса взыскания может привлекаться внешнее Коллекторское агентство на условиях агентского договора. Критерии определения дефолта для розничных заемщиков определяется Методикой определения дефолта и «выздоровления» для розничных заемщиков АО «АЛЬФА-БАНК», утверждаемой РКК.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», вступившим в действие с 26.06.15г., в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне и на уровне Банковской Группы.

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные Советом директоров: Стратегия управления рисками и капиталом, Порядок управления наиболее значимыми рисками, Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, Положение о риск-аппетите, План восстановления финансовой устойчивости (на случай существенного ухудшения финансового состояния). Правлением утверждена Методология определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков, Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков, Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала, Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК, Порядок установления системы лимитов по капиталу.

Стратегия управления рисками и капиталом формирует основу для создания системы управления значимыми рисками, описывает концепцию трех независимых линий защиты; содержит описание функций и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом; определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками Банка; устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых рисков и метод агрегирования рисков; описывает принципы планирования и управления капиталом Банка; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливает порядок отчетности ВПОДК. Целью Стратегии является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК, что необходимо для эффективного риск-ориентированного управления Банком, обеспечения реализации планов развития Банка (стратегия развития), утвержденных Советом директоров Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка. Стратегия формализует показатели риска и их предельные значения, определяя склонность к риску Банка (риск-аппетит).

Порядок управления наиболее значимыми рисками описывает корпоративную структуру управления значимыми видами риска Банка, формулируя и определяя роли и ответственность за управление рисками через комитеты и организационную структуру Банка в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК». Значимые риски признаются таковыми в результате процедуры выявления значимых типов рисков в соответствии с Методологией определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков – документом второго уровня, утверждаемого Правлением Банка.

Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков описывает существующий процесс разработки, утверждения, валидации и применения моделей количественной оценки наиболее значимых для Банка рисков, включая нерозничный кредитный риск, кредитный риск контрагента, розничный кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, операционный риск, а также описывает ответственность подразделений Банка в этих процессах.

План восстановления финансовой устойчивости – это внутренний документ Банка, который утверждается Советом директоров и включает меры финансового оздоровления в случае кризисных ситуаций, способы оценки влияния принятых мер, план действий по их реализации, индикаторы, предупреждающие о необходимости активации плана. В плане

рассматриваются меры по восстановлению финансовой устойчивости Банка: поддержание достаточности капитала и поддержание достаточного уровня ликвидности Банка для своевременного (в полном объеме) выполнения обязательств перед клиентами. В случае несоблюдения надбавок к нормативам достаточности капитала в план подлежит незамедлительному пересмотру и утверждению Советом директоров, в план включается информация о мероприятиях (с указанием порядка и сроков их реализации) по приведению значений нормативов достаточности капитала в соответствие с минимально допустимыми значениями нормативов достаточности с учетом надбавок и другая информация, предусмотренная Указанием Банка России № 3871-У от 01.12.2015 г. «О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России».

В рамках Кризисного плана, закреплённого Политикой в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния, Банк заблаговременно разрабатывает меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка в случае существенного ухудшения финансового состояния. Разработка плана мероприятий Кризисного плана осуществляет Казначейство совместно с вовлечёнными в исполнение плана подразделениями. Перечень инструментов регулирования кризиса ликвидности подлежит ежегодному пересмотру, утверждается Правлением. В случае возникновения чрезвычайных ситуаций для восстановления финансовой устойчивости Казначейство незамедлительно информирует об этом менеджмент Банка, созываются внеочередные заседания КУАП, Правления Банка, на которых принимаются решения по поручению подразделениям Банка, оказывающим влияние на состояние ликвидности, осуществить мероприятия в соответствии с кризисным планом.

Методология определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков. Документ описывает процедуру определения значимых типов рисков Банка. В результате процедуры определяется перечень значимых для Банка типов рисков. Выявленные типы значимых рисков рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления риск-аппетита; управления, контроля и мониторинга (установление системы лимитов) данных рисков.

Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков АО «АЛЬФА-БАНК» описывает подходы, используемые Банком для оценки размера капитала необходимого для покрытия каждого из значимых видов риска, присущих деятельности Банка, а также описывает подход к агрегированию оценок значимых видов рисков для определения совокупного объема необходимого капитала.

Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала АО «АЛЬФА-БАНК» определяет порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала, размера необходимого капитала, а также внутренней оценки достаточности капитала Банка, описывает процесс планирования и показатели планирования.

Методология стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК» определяет подходы к стресс-тестированию в отношении значимых рисков, определению сценариев, агрегированию результатов, влиянию на размер необходимого капитала и достаточность капитала Банка.

Подходы к организации управления отдельными видами значимых рисков закреплены отдельными политиками и/или порядками по управлению рисками. Данные политики и/или порядки закрепляют определение риска, виды операций, которым присущ данный вид риска, методы выявления, оценки, ограничения (система лимитов) и снижения риска, осуществление контроля, полномочия по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска.

Основополагающими документами по управления рисками являются Кредитная политика, Политика розничного кредитования, Политика кредитования клиентов сегмента «Массовый бизнес», Политика по управлению операционными рисками, Политика по управлению рыночными рисками, Политика в сфере управления ликвидностью и контроля ее состояния, Процентная политика.

Порядок установления системы лимитов по капиталу в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК» описывает подход, используемый для установления системы лимитов, ограничений и сигнальных значений в терминах капитала по направлениям деятельности и значимым типам риска, присущих деятельности Банка.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Кодекс корпоративной этики (размещен на сайте) и Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утв. Приказом № 68 от 27.01.2011 и действующее изменение к нему, утв. Приказом от 13.02.2013 № 168.

Согласно п. 11.6. Кодекса корпоративной этики АО «АЛЬФА-БАНК» «работник Банка, имеющий доступ к инсайдерской информации Банка, использует ее исключительно в целях исполнения своих служебных обязанностей в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, внутренних документов Банка».

Адрес страницы Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции Кодекса корпоративной этики АО «АЛЬФА-БАНК»: http://alfabank.ru/about/corporate_ethics/.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

1. Шумилин Денис Владимирович

Год рождения: 29.04.1971;

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения:

Московский экономико-статистический институт.

Год окончания: 1995

Специализация: бухгалтерский учет и аудит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
01.09.2011	АО «АЛЬФА-БАНК»	Начальник Управления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
2011	2013	ОАО «Саратовский нефтеперерабатывающий завод»	Член Совета директоров
2012	2013	ОАО «ТНК-ВР Холдинг»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2. Довгер Павел Федорович

Год рождения: 17.11.1946г.;

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения:

Высшая следственная школа МВД СССР;

Год окончания: 17.11.1973г.;

Специализация: правоведение.

Наименование учебного заведения:

Ордена Трудового Красного Знамени Академия МВД СССР;

Год окончания: 1991г.;

Специализация: правоведение.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
19.05.2010	АО «АЛЬФА - БАНК»	Директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): должности, занимаемые за последние пять лет, отсутствуют.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации	Не имеет

– эмитента:	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

3. Браун Дэвид Марк

Год рождения: 30.10.1960г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Политехнический Университет Брайтон;

Год окончания: 29.06.1983;

Специализация: гражданское строительство

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
11.09.2016	АО «АЛЬФА-БАНК»	Главный Директор по управлению рисками
17.10.2016	ООО «Альфа-Лизинг»	Член Совета директоров
25.10.2018	АО ДБ «Альфа-Банк»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
25.10.2011	30.11.2012	ОАО Банк ВТБ	Советник
16.01.2013	15.08.2013	ЗАО ВТБ Капитал	Советник

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента и количества акций кредитной организации – эмитента каждой	Не имеет

категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

На момент утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствует ревизионная комиссия (ревизор). Вместе с тем, в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг ревизионная комиссия действовала и в пользу нее осуществлялась выплата вознаграждения.

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:
Ревизионная комиссия

Единица измерения: руб.

Наименование показателя	2017	01.10.2018
заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, а также иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего периода	22 628 658	37 975 056

Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: отсутствуют.

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:
Управление внутреннего аудита и Департамент внутреннего контроля

Единица измерения: руб.

Наименование показателя	2017	01.10.2018
заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, а также иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего периода	127 027 591	131 542 975

Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: отсутствуют.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018
Средняя численность работников, чел.	24807	25230	22361	21120	25 405
Доля работников эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	72%	76%	80%	84%	84%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	19670 577	21658 738	20186 159	38278 996	40149 224

Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	32474 1	34641 1	60885 5	31921 6	31154 7

В случае если изменение численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемый период является для эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента: отсутствуют.

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента: таких сотрудников нет

В случае если сотрудниками (работниками) эмитента создан профсоюзный орган, указывается на это обстоятельство: отсутствует.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном капитале, указываются такие соглашения или обязательства, а также доля участия в уставном капитале эмитента (количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) эмитента, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств:

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента, соответствующие соглашения также отсутствуют.

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента:

По состоянию на 01.10.2018 г. Банк не осуществлял выпусков опционов.

VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 2

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 2

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 0³

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

2, акции обыкновенные именные

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иного списка лиц, составленного в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): «26» ноября 2018 года (дата составления списка лиц, имеющих право на участие в внеочередном Общем собрании акционеров Банка).

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Собственных акций, находящихся на балансе эмитента нет

Указывается информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Подконтрольным организациям АО «АЛЬФА-БАНК» не принадлежат акции эмитента.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «АБ Холдинг»

³ НКО АО НРД открыла счет центрального депозитария в реестре акционеров Эмитента. Счет нулевой, НКО АО НРД не владеет акциями эмитента в интересах других лиц.

Сокращенное наименование	АО «АБ Холдинг»
ИНН	7728308298
ОГРН	1047728004059
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале эмитента	99,99983
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	99,99983

Сведения о контролирующих лицах акционера эмитента, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций эмитента:

Полное фирменное наименование	ABH HOLDINGS S.A.
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	3, Boulevard du Prince Henri L-1724, Luxembourg
ИНН	Не применимо
ОГРН	Не применимо
Вид контроля, под которым находится акционер эмитента по отношению к контролируемому его лицу	Косвенный контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, контролирующим акционера эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося акционером эмитента
Все подконтрольные лицу, контролирующему акционера эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего акционера эмитента), через которых лицо, контролирующее акционера эмитента, осуществляет косвенный контроль)	ABH FINANCIAL LIMITED

Полное фирменное наименование	ABH FINANCIAL LIMITED
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	Themistokli Dervi, 5, Elenion Building, 2nd Floor, P.C. 1066, Nicosia, Cyprus
ИНН	Не применимо
ОГРН	Не применимо
Вид контроля, под которым находится акционер эмитента по отношению к контролируемому его лицу	Прямой контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, контролирующим акционера эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента; право назначать единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося акционером эмитента

Акции Эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций, не зарегистрированы в реестре акционеров Эмитента на имя номинального держателя.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

отсутствует

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации), место нахождения либо фамилия, имя, отчество (если имеется) (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

отсутствует

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»):

Отсутствует

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, установленные уставом эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений):

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

В расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, не включаются иностранные инвестиции:

- 1) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и финансируемые за счет прибыли указанных кредитных организаций, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Российскую Федерацию из-за рубежа;
- 2) осуществленные имеющими лицензию на осуществление банковских операций дочерними кредитными организациями иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, а также все последующие инвестиции указанных организаций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;
- 3) осуществленные до 1 января 2007 года в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;
- 4) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года;
- 5) составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленные после 1 января 2007 года при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении указанного срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчет и не опубликовал это решение. Порядок принятия Банком России указанного решения и его опубликования устанавливается Банком России.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года. В настоящее время Центральным Банком Российской Федерации принято Указание от 28 января 2016 г. N 3948-У «О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций».

Банк России определяет квоту, то есть предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

Совершение сделок, иных действий, влекущих за собой установление контроля иностранного инвестора или группы лиц над хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение, и указанных в части 1.1 статьи 7 Федерального закона от 29 апреля 2008 г. № 57-ФЗ сделок, предусматривающих приобретение имущества таких хозяйственных обществ, допускается при наличии решения о предварительном согласовании таких сделок, действий в соответствии с указанным законом, оформляемого уполномоченным органом и имеющего определенный срок действия, за исключением случаев, предусмотренных данным законом.

Иные ограничения.

Уставный капитал Банка составляется из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации».

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (по тексту - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 10 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров эмитента, проведенном за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента, %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: 27.05.2013, 05.11.2013, 06.06.2014, 01.09.2014., 07.11.2014, 02.06.2015, 28.09.2015, 06.06.2016, 08.08.2016, 28.11.2016, 31.03.2017, 06.06.2017, 28.08.2017, 26.12.2017							
1	Акционерное общество «АБ Холдинг»	АО «АБ Холдинг»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	1047728004 059	7728308298	99.8864	99.8864

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, по итогам каждого завершеного отчетного года за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее	Общий объем в

	количество, штук	денежном выражении, руб.
	Отчетный период –2017 год	
в соответствии с п. 1.17 Устава Эмитента, п. 8 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» в редакции Федерального закона от 03.07.2016 г. №343-ФЗ с 01.01.2017 г. положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» («Заинтересованность в совершении обществом сделки») к Эмитенту не применяются		
	Отчетный период –2016 год	
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность, штук/руб	764	1 266 896 516, 12
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	761	1 258 713 528, 12
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб	3	8 182 988
	Отчетный период –2015 год	
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность, штук/руб	1 287	1 844 740 638

Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	1 285	1 840 960 638
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб	2	3 780 000
	Отчетный период –2014 год	
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, штук/руб	1 284	1 295 359 349
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	1 284	1 295 359 349
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб	-	-

	Отчетный период – 2013 год	
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность, штук/руб	1 301	315 889 853
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	1 119	313 607 186
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб	182	2 282 667

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена (размер) которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной эмитентом за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

За период с 01.01.2013 г. до 01.01.2017 г. Эмитент не совершал указанные сделки.

В соответствии с п. 1.17 Устава Эмитента, п. 8 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» в редакции Федерального закона от 03.07.2016 г. №343-ФЗ с 01.01.2017 г. положения главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» к Эмитенту не применяются.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год,

если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Единица измерения: тыс.руб

Наименование показателя	01.01.2014*	01.01.2015*	01.01.2016*	01.01.2017*	01.01.2018*
Общая сумма дебиторской задолженности	236252617	307790350	415921728	425565794	523050808
Просроченная дебиторская задолженность	4587013	8198897	12636243	21438816	28255513

*Данные указаны с учетом СПОД

Структура дебиторской задолженности эмитента за последний завершённый отчетный год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2018*	01.10.2018
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	97 239 410	50 000 000
1.1.	в том числе просроченные	0	0
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	33 408 016	27 006 382
2.1.	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	9 127 570	10 047 915
3.1.	в том числе просроченные	0	0
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	95 508
4.1.	в том числе просроченные	0	0
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	16 966 907	24 872 333
5.1.	в том числе просроченные	0	0
6	Вложения в долговые обязательства	323 862 548	551 256 395
6.1.	в том числе просроченные	717	0
7	Расчеты по налогам и сборам	2 549 376	1 230 889
8	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	69 578	197 111
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 428 181	2 917 409

10	Расчеты по доверительному управлению	0	0
11	Прочая дебиторская задолженность	36 399 222	46 764 623
11.1.	в том числе просроченная	28 254 796	28 488 043
12	Итого	523 050 808	714 388 565
12.1	в том числе итого просроченная	28 255 513	28 488 043

*Данные указаны с учетом СПОД

Сведения о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

На 01.01.2018:

Полное фирменное наименование	Alfa Bond Issuance Public Limited
Сокращенное наименование	Alfa Bond Issuance PLC
Место нахождения	3rd Floor, Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1, Ireland.
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	47 488 642
ИНН	-
ОГРН	-
Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	Задолженность не являлась просроченной
Условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не являлась просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное наименование	Минфин РФ
Место нахождения	109097, Москва, ул. Ильинка, 9
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	43 549 963
ИНН	7710168360
ОГРН	1037739085636
Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	Задолженность не являлась просроченной
Условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не являлась просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Центральный Банк Российской Федерации

Сокращенное наименование	ЦБ РФ
Место нахождения	107016, Москва, Неглинная ул., 12
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	33 529 175
ИНН	7702235133
ОГРН	1037700013020
Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	Задолженность не являлась просроченной
Условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не являлась просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

На 01.01.2017

Полное фирменное наименование	TREASURY DEPARTMENT USA
Сокращенное наименование	TREASURY DEPARTMENT
Место нахождения	USA
ИНН	-
ОГРН	-
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	49 858 775
Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	Задолженность не являлась просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Alfa Bond Issuance Public Limited
Сокращенное наименование	Alfa Bond Issuance PLC
Место нахождения	3rd Floor, Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1, Ireland.
ИНН	-
ОГРН	-
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	66 628 732
Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	Задолженность не являлась просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное наименование	Минфин РФ

Место нахождения	109097, Москва, ул. Ильинка, 9
ИНН	7710168360
ОГРН	1037739085636
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	63 992 864
Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	Задолженность не являлась просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

На 01.01.2016

Полное фирменное наименование	United States Department of the Treasury (Министерство финансов США)
Сокращенное наименование	Department of the Treasury
Место нахождения	1500 Pennsylvania Avenue, NW Washington, D.C. 20220
ИНН	-
ОГРН	-
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	94 591 194 тыс. руб
Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

На 01.01.2015

Полное фирменное наименование	Министерство финансов РФ
Сокращенное наименование	Минфин России
Место нахождения	109097, Москва, ул. Ильинка, д.9
ИНН	7710168360
ОГРН	1037739085636
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	60 084 091 тыс. руб
Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Polyus Gold International Limited
Сокращенное наименование	Polyus Gold

Место нахождения	88 Wood Street, London, EC2V 7RS, United Kingdom
ИНН	-
ОГРН	-
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	23 009 804 тыс. руб.
Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

На 01.01.2014

Полное фирменное наименование	Министерство финансов РФ
Сокращенное наименование	Минфин России
Место нахождения	109097, Москва, ул. Ильинка, д.9
ИНН	7710168360
ОГРН	1037739085636
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	41 308 543 тыс. руб.
Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Министерство финансов РФ
Сокращенное наименование	Минфин России
Место нахождения	109097, Москва, ул. Ильинка, д.9
ИНН	7710168360
ОГРН	1037739085636
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	47 908 419 тыс. руб.
Размер просроченной дебиторской задолженности, тыс.руб.	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за три последних завершаемых отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершаемый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2015 год раскрыта Эмитентом в ежеквартальном отчете за 1 квартал 2016 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 2015 год:

- Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» за 2015 год;
- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2016 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2016 года;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2016 год раскрыта Эмитентом в ежеквартальном отчете за 1 квартал 2017 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 2016 год:

- Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 год;
- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2017 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2017 год раскрыта Эмитентом в

ежеквартальном отчете за 1 квартал 2018 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 2017 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2018 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2018 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2018 года;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента

У Эмитента отсутствует индивидуальная годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами. Эмитент составляет консолидированную годовую финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), сведения о которой приведены в пп. а) п. 7.3. настоящего Проспекта ценных бумаг.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением.

Промежуточная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из 9 месяцев отчетного 2018 года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации раскрыта Эмитентом в ежеквартальном отчете за 3 квартал 2018 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав промежуточной бухгалтерской отчетности Эмитента за 9 месяцев 2018 года:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2018 года;

- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.10.2018 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2018 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2018 года;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года.

б) промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Такая отчетность отсутствует. Эмитент не составляет индивидуальную промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами. Эмитент составляет консолидированную промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), сведения о которой приведены в пп. б) п. 7.3. настоящего проспекта ценных бумаг.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних заверченных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности.

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2015 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрыта Эмитентом в ежеквартальном отчете за 2 квартал 2016 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2015 год:

- Аудиторское заключение;
- Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2016 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрыта Эмитентом на странице в Сети интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=4>.

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2016 год:

- Аудиторское заключение;
- Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2017 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрыта Эмитентом на странице в Сети интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=4>.

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2017 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая консолидированная финансовая отчетность:

Указанная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2018 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрыта Эмитентом на странице в Сети интернет по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=4>.

Состав консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018:

- Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;

- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств;
- Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из трех или девяти месяцев отчетного года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетности Эмитента за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего 2018 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (неаудированные данные), 31.03.2018, раскрыта Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>⁴.

Состав консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Эмитента за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (неаудированные данные):

- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств;
- Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего 2018 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (неаудированные данные), 30.09.2018, раскрыта Эмитентом на странице https://alfabank.ru/about/annual_report/msfo/, а также проводится в Приложении № 3 к Проспекту ценных бумаг.

Состав консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Эмитента за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (неаудированные данные):

- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении;

⁴ В составе ежеквартального отчета Эмитента за 2 квартал 2018 года.

- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале;
- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств;
- Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Сведения об основных положениях учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента (информация об основных положениях принятой эмитентом учетной политики указывается в отношении текущего отчетного года, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершеного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг)

Информация приводится в Приложении № 2 к Проспекту ценных бумаг.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация-эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершеного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

В период после даты окончания последнего завершеного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг (2017 г.), и до даты утверждения проспекта ценных бумаг, существенных изменений в составе имущества эмитента не было

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Сведения раскрываются за три последних завершеного отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершеного отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

За три последних завершеного отчетных года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не принимал участия в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, участие в которых могло существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

VIII. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, А ТАКЖЕ ОБ ОБЪЕМЕ, О СРОКЕ, ОБ УСЛОВИЯХ И О ПОРЯДКЕ ИХ РАЗМЕЩЕНИЯ

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации.

Иные идентификационные признаки ценных бумаг, размещаемых в рамках программы облигаций: документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые путем закрытой подписки в рамках Программы облигаций.

Серия: информация о серии каждого Выпуска указывается в Условиях выпуска.

8.2. Форма ценных бумаг

документарные

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

<i>Полное наименование:</i>	<i>фирменное</i>	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

<i>Сокращенное наименование:</i>	<i>фирменное</i>	НКО АО НРД

<i>Место нахождения:</i>	г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

<i>Почтовый адрес:</i>	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

<i>ИНН:</i>	7702165310

<i>Телефон:</i>	+7 495 232-05-27

<i>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности:</i>	045-12042-000100

<i>Дата выдачи:</i>	19.02.2009

<i>Срок действия:</i>	без ограничения срока действия

<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	ФСФР России

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата (далее – «**Сертификат**»), подлежащего обязательному централизованному хранению в НКО АО НРД (далее – «**НРД**») на весь объем Выпуска. Образец Сертификата приводится в приложении к соответствующим Условиям выпуска.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

В случае расхождений между текстом Программы облигаций, Условий выпуска и данными, приведенными в Сертификате, владелец Облигаций имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигациями, в объеме, установленном Сертификатом.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения Облигаций, а также по погашению номинальной стоимости Облигаций, установленных Условиями выпуска, или
- при полном прекращении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций после наступления любого из Событий прекращения обязательств (как данный термин определен в п. 10.4.1 Программы облигаций) при условии признания Банком России облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, субординированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и согласования Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Программе облигаций и Условиях выпуска упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Минимальная и максимальная номинальная стоимость каждой Облигации в условиях Программы облигаций не определяется.

Номинальная стоимость каждой Облигации будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Максимальная сумма номинальных стоимостей (максимальный объем по номинальной стоимости) Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, составляет 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Условий выпуска.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

Минимальное и максимальное количество Облигаций отдельного Выпуска в Программе облигаций не определяется.

Количество Облигаций Выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.

Облигации не предполагается размещать траншами.

Сведения об общем количестве Облигаций, размещенных ранее, или о том, является ли Выпуск таких Облигаций дополнительным, будут приведены в соответствующих Условиях выпуска.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения об общем количестве Облигаций, размещенных ранее, или о том, является ли Выпуск таких Облигаций дополнительным, будут приведены в соответствующих Условиях выпуска.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Каждая Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав в рамках одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения Облигации. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями, являются Сертификат, Программа облигаций и Условия выпуска.

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

- 1) Владелец Облигации имеет право на получение:
 - номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций по усмотрению Эмитента, в порядке и на условиях, определенных Программой облигаций и Условиями выпуска, при условии, что обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не были полностью прекращены в Дату прекращения обязательств (как данный термин определен в п. 10.4.1 Программы облигаций) после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Программы облигаций, или
 - части номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций по усмотрению Эмитента, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций были прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Программы облигаций.
- 2) Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг в отношении Облигаций (далее – **«Проспект ценных бумаг»**).

При этом приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия Эмитентом в одностороннем порядке решения об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) начислен доход, в порядке и на условиях, определенных п. 8.2 Программы облигаций.
- 3) Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания Выпуска несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4) Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями, с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5) Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные Программой облигаций, Условиями выпуска и законодательством Российской Федерации.

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации, Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг порядка осуществления этих прав.

В случае если Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью

Эмитента (далее – **«Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России)»**) будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, то при несостоятельности (банкротстве) Эмитента требования владельцев Облигаций по соответствующему Выпуску, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов Эмитента с учетом очередности прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов, указанной в п. 10.4.1 Программы облигаций.

В случае если Эмитент в течение 90 (девяносто) календарных дней с даты окончания размещения соответствующего Выпуска не получит подтверждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), утвержденного Банком России 04.07.2018 г. № 646-П, (с изменениями и дополнениями) (далее – **«Положение Банка России № 646-П»**) (либо иным нормативным требованием, предъявляемым к субординированным облигационным займам для целей включения денежных средств, полученных Эмитентом от их размещения, в состав источников добавочного капитала кредитной организации, и устанавливаемым нормативным правовым актом, принятым взамен Положения Банка России № 646-П), а также согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента, требования владельцев Облигаций по Выпуску, по которому привлеченные Эмитентом денежные средства не были включены Банком России в состав источников добавочного капитала Эмитента, в части возврата номинальной стоимости Облигаций, уплаты купонного дохода и уплаты финансовых санкций за неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям при наступлении банкротства (несостоятельности) Эмитента будут считаться приоритетными (первоочередными) по сравнению с требованиями по любому субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) Эмитента или иному долгу (обязательству), вытекающему из участия лица в уставном капитале Эмитента (включая владение привилегированными акциями Эмитента). На владельцев Облигаций соответствующего Выпуска, по которому привлеченные Эмитентом денежные средства не были включены Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в состав источников добавочного капитала Эмитента, не распространяются положения ст. 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П, либо иных нормативных правовых актов, принятых взамен вышеуказанным нормативным правовым актам, в том числе положения раздела «Информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации - эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям» п. 8.2, п. 10.2, пп. (А) п. 10.3.3, п. 10.4.1 и п. 18.2 Программы облигаций. В случае если Эмитент не получит предусмотренного в настоящем абзаце подтверждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), а также согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций соответствующего Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента в указанный в настоящем абзаце срок, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций в сроки и порядке, указанные в п. 10.3.3 Программы облигаций.

Наряду с основанием погашения Облигаций, указанным в абзаце выше, владельцы Облигаций путем приобретения Облигаций, размещаемых в рамках Программы

облигаций, также соглашаются с возможностью их погашения по усмотрению Эмитента по иным основаниям, указанным в п. 10.2 и п. 10.3.3 Программы облигаций, с учетом положений Программы облигаций.

Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, досрочной уплате процентов за пользование Эмитентом субординированным облигационным займом или осуществления Эмитентом каких-либо иных выплат.

Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Облигации предназначены для квалифицированных инвесторов. В соответствии с действующим на момент утверждения Программы законодательством РФ, облигации могут принадлежать только квалифицированным инвесторам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон о РЦБ**»), и в установленном им порядке.

Облигации обращаются в соответствии с ограничениями, предусмотренными в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Российской Федерации.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, вправе зачислять указанные ценные бумаги на счет депо владельца, только если последний является квалифицированным инвестором либо не является квалифицированным инвестором, но приобрел указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных Банком России, а также предусмотренных законодательством РФ.

Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (приятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России, а также предусмотренные законодательством РФ.

Если иное не предусмотрено законодательством РФ, в случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

закрытая подписка

Круг потенциальных приобретателей Облигаций:

Приобретателями Облигаций при размещении могут выступать только лица, являющиеся квалифицированными инвесторами (далее – «**Потенциальные приобретатели**»).

Ответственность за приобретение при размещении Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несёт Участник торгов, подавший заявку на

приобретение Облигаций по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения Облигаций:

Срок (порядок определения срока) размещения Облигаций (т.е. дата (порядок определения даты), не ранее которой допускается размещение Облигаций и дата (порядок определения даты), не позднее которой допускается размещение Облигаций) условиями Программы облигаций не определяется.

Срок действия Программы облигаций (срок, в течение которого Эмитентом могут быть утверждены Условия выпуска): Программа облигаций является бессрочной.

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации Программы облигаций и Условий соответствующего Выпуска. При этом запрещается начинать размещение Облигаций ранее даты, с которой Эмитент предоставит доступ к Программе облигаций и Проспекту ценных бумаг в порядке, установленном Законом о РЦБ, подзаконными нормативно-правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Банком России 30.12.2014 г. № 454-П (с изменениями и дополнениями) (далее – **«Положение о раскрытии информации»**).

Дата начала размещения Облигаций (далее - **«Дата начала размещения»**) определяется единоличным исполнительным органом Эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени, информационного агентства - Общества с ограниченной ответственностью «Интерфакс – Центр раскрытия корпоративной информации» (далее – **«лента новостей информационного агентства «Интерфакс»**) – не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения;
- на страницах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389> и <https://alfabank.ru/> (далее - **«страницы в сети Интернет»**) – не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Об определенной Дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Дата начала размещения может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) Даты начала размещения, раскрытой в предусмотренном порядке, Эмитент обязан раскрыть сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Об изменении Даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату

принятия такого решения, и не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Дата окончания размещения Облигаций (порядок ее определения) будет установлена в соответствующих Условиях выпуска (далее – «**Дата окончания размещения**»).

Выпуски не предполагается размещать траншами.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Облигации не размещаются путем конвертации.

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия размещения Облигаций путем подписки:

- 1) *порядок размещения или отдельные условия, составляющие порядок размещения Облигаций в рамках Программы облигаций:*

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения Облигаций распространяются исключительно на Потенциальных приобретателей – квалифицированных инвесторов.

Размещение Облигаций осуществляется путем их отчуждения Эмитентом первым владельцам с заключением гражданско-правовых сделок.

Размещение Облигаций проводится на Бирже путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, установленной в пп. (4) п. 7.3.1 Условий выпуска (далее – «**Цена размещения**»).

Сделки при размещении Облигаций заключаются на торгах Биржи путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов Биржи (ранее и далее – «**Участник торгов**») с использованием системы торгов Биржи (далее – «**Система торгов**») в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа (далее – «**Правила торгов Биржи**»).

При этом размещение Облигаций будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны Потенциальных приобретателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату принятия такого решения.

Эмитент может принять решение о размещении Облигаций самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (далее – «**Андеррайтер**»).

Предварительные договоры на приобретение Облигаций.

При размещении Облигаций Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) могут заключать предварительные договоры с Потенциальными приобретателями, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций (далее – «**Предварительные договоры**»).

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения) оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми Потенциальные приобретатели и Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) в течение срока размещения обязаны заключить основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор предложений (оферт) от Потенциальных приобретателей о заключении Предварительных договоров допускается не ранее даты опубликования в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» информации о сроке направления предложений (оферт) от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры и подлежит окончанию не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения.

Акцепт оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения) лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа Потенциальных приобретателей, направивших оферты на заключение Предварительных договоров, не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, способом, указанным в сообщении о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», раскрываемом Эмитентом при опубликовании информации о сроке направления предложений (оферт) от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры:

Даты начала и окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры определяются решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации Программы облигаций и доводятся до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от Потенциального приобретателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор Потенциальный приобретатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации по предполагаемой цене размещения Облигаций, указанной в форме оферты, опубликованной Эмитентом в порядке, установленном в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, Потенциальный приобретатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

Прием оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента

дата окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об этом раскрывается в ленте новостей информационного агентства Интерфакс не позднее дня, следующего за днем принятия решения единоличного исполнительного органа Эмитента об изменении срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров. Кроме того, указанная информация раскрывается на страницах в сети Интернет в течение двух дней с даты принятия решения единоличного исполнительного органа Эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Порядок раскрытия информации о фактическом истечении срока для направления оферт Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор:

Информация о фактическом истечении срока для направления оферт Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за днем, в котором истекает срок для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты, в которую истекает срок для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Основные договоры на приобретение Облигаций.

Потенциальный приобретатель обязан до Даты начала размещения открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае если Потенциальный приобретатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный приобретатель, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны Потенциальных приобретателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное Потенциальным приобретателям Облигаций приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций. Адресные заявки со стороны Потенциальных приобретателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием Системы торгов Биржи в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Облигаций считается момент ее регистрации в Системе торгов Биржи. Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

В Дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей.

Адресные заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения) при размещении Облигаций.

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная в пп. (4) п. 7.3.1 Условий выпуска.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести по фиксированной цене и по определенной до Даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода (далее – «НКД») за соответствующее число дней.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его привлечения).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами торгов биржи.

На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию

Андеррайтеру (в случае его привлечения).

При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (при условии, что Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счет Потенциального приобретателя, не являющегося Участником торгов), Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми Потенциальный приобретатель и Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) обязуются заключить основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, подлежащих продаже каждому из приобретателей, Андеррайтер (в случае его привлечения) заключает сделки с такими приобретателями путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному Программой облигаций, Условиями выпуска, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов биржи. Если размещение Облигаций осуществляется без привлечения Андеррайтера, то Эмитент самостоятельно заключает сделки с приобретателями путем выставления встречных адресных заявок.

Факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения) будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении заявки. Письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

В случае неполного размещения Выпуска в Дату начала размещения, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению Потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения, указанной в пп. (4) п. 7.3.1 Условий выпуска, и НКД (если применимо) в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения).

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов биржи.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то целое количество Облигаций, которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое Эмитент намеревается продать данным приобретателям. После определения приобретателей Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключает сделки с

приобретателями, которым намеревается продать Облигации путем выставления в соответствии с Правилами торгов Биржи адресных заявок с указанием количества Облигаций, которые Эмитент намеревается продать указанному приобретателю.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки, поданные в течение срока размещения теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключил Предварительные договоры, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения после окончания периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, определенной Эмитентом в соответствии с Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг, выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения) и заканчивается в Дату окончания размещения. Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами торгов биржи и правилами Клиринговой организации.

Приобретение Облигаций при их размещении осуществляется только квалифицированными инвесторами с учетом ограничений и требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами, в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и сделок с ними.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя Облигаций в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение облигаций:

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД на основании информации, полученной от Клиринговой организации. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо в НРД их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Сведения об организаторе организованных торгов:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ПАО Московская Биржа
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии биржи:</i>	077-001
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29.08.2013
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	ФСФР России

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Программе облигаций и/или в Проспекте ценных бумаг и/или в Условиях выпуска упоминается «ПАО Московская Биржа» или «Биржа» подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

Торги проводятся в соответствии с Правилами торгов Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке и действующими на дату проведения торгов.

В случае, если размещение Облигаций предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство: не планируется.

В случае, если одновременно с размещением Облигаций планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), указывается на это обстоятельство: не планируется.

В случае размещения Кредитной организацией - Эмитентом конвертируемых в акции облигаций путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых конвертируемых облигаций, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указывается на это обстоятельство: не планируется.

В случае если Эмитент в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство: является.

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании

указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», указывается на это обстоятельство: такое предварительное согласование не требуется.

Дополнительная информация о порядке и условиях размещения Облигаций, информация о лицах, оказывающих Эмитенту услуги по размещению Облигаций, могут быть предусмотрены Условиями выпуска.

2) *Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права.*

Возможность осуществления преимущественного права приобретения Облигаций не предусматривается в связи с тем, что Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

3) *Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций.*

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно или с привлечением посредника при размещении Облигаций, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывающего Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

Эмитент до Даты начала размещения принимает решение о размещении Облигаций самостоятельно, без привлечения сторонних организаций, либо о размещении Облигаций Эмитентом с привлечением Андеррайтера.

Информация об Андеррайтере либо перечень возможных Андеррайтеров (в случае его (их) назначения) по каждому Выпуску, размещаемому в рамках Программы облигаций, с указанием в отношении него (них) информации, предусмотренной Инструкцией Банка России от 27.12.2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации», либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно будет приведена в соответствующих Условиях выпуска. Эмитент не позднее Даты начала размещения раскрывает информацию о размещении Эмитентом Облигаций самостоятельно или с привлечением Андеррайтера (Андеррайтеров) из перечня Андеррайтеров, указанных в Условиях выпуска, в порядке, предусмотренном п. 15 Программы облигаций.

Эмитент не планирует привлекать лиц, оказывающих услуги по организации размещения Облигаций каждого Выпуска.

В случае привлечения Эмитентом лиц, оказывающих ему услуги по размещению Облигаций, в Условиях выпуска или в сообщении о привлечении Андеррайтера также будет указана следующая информация:

- о наличии (отсутствии) у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок Облигаций, которые обязаны приобрести указанные лица, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанные лица обязаны приобрести такое количество Облигаций;
- о наличии (отсутствии) у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;

- о наличии (отсутствии) у такого лица права на приобретение дополнительного количества Облигаций Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) Облигаций Эмитента того же вида, что и размещаемые Облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения Облигаций, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) Облигаций, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества Облигаций;
- размер вознаграждения такого лица, а если указанное вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается такому лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер указанного вознаграждения.

Размещение Облигаций может осуществляться Эмитентом самостоятельно без привлечения Андеррайтера. Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

<i>Полное фирменное наименование</i>	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
<i>Сокращенное фирменное наименование</i>	АО «АЛЬФА-БАНК»
<i>Место нахождения</i>	107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27
<i>Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности</i>	177-03471-100000
<i>Дата выдачи</i>	07.12.2000
<i>Срок действия</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию</i>	ФКЦБ России

Основные функции Андеррайтера (в случае его привлечения):

- прием (сбор) письменных предложений (оферт) от Потенциальных приобретателей заключить Предварительные договоры;
- заключение Предварительных договоров путем направления Потенциальным приобретателям, определяемым по усмотрению Эмитента, ответов (акцептов) Эмитента о принятии предложений (оферт) заключить Предварительные договоры;
- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на банковский счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

4) *Цена или порядок определения цены размещения облигаций*

Цена размещения Облигаций устанавливается в пп. (4) п. 7.3.1 Условий выпуска.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций, помимо Цены размещения, также уплачивает НКД, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_1 * ((T - T_0) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход (в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Облигации);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в валюте, указанной в Условиях выпуска) на Дату начала размещения;

C_1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых, который не может превышать уровня, установленного Положением Банка России № 646-П либо иным нормативным правовым актом, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T_0 - Дата начала размещения.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

5) *Порядок и условия оплаты облигаций*

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска, в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производится на условиях «поставка против платежа» (при расчетах в российских рублях) либо на условиях «перевода по встречным поручениям депонента-отправителя и депонента-получателя ценных бумаг» (при расчетах в иностранной валюте) через НРД, в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации.

Обязательным условием приобретения Облигаций является резервирование Потенциальным приобретателем достаточного количества денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого будет подана заявка на приобретение Облигаций в соответствии с условиями, предусмотренными Программой облигаций и Условиями выпуска, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в НРД, в случае, если Эмитент принял решение о размещении Облигаций самостоятельно, без привлечения Андеррайтера, или на счет Андеррайтера, утвержденного Эмитентом.

Банковские реквизиты счетов в НРД, а также информация о счете Эмитента (в случае если размещение Облигаций будет осуществляться без привлечения Андеррайтера), на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, будут указаны в Условиях выпуска.

В случае если Эмитент принял решение о размещении Облигаций с привлечением Андеррайтера, информация о банковских реквизитах счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, в том числе информация о счете Андеррайтера, будет указаны в Условиях выпуска и/или в сообщении о назначении Андеррайтера, раскрываемом не позднее Даты начала размещения в соответствии с п. 15 Программы облигаций. Андеррайтер (в случае его привлечения) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный договором, заключаемым между Эмитентом и Андеррайтером.

Сведения о кредитной организации, в которой будут открыты счета Эмитента и (или) Андеррайтера (в случае его привлечения):

<i>Полное наименование</i>	<i>фирменное</i>	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное наименование</i>	<i>фирменное</i>	НКО АО НРД
<i>Место нахождения</i>		г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
<i>ИНН</i>		7702165310
<i>Номер лицензии на осуществление банковских операций</i>		3294
<i>Дата выдачи</i>		04 августа 2016 г.
<i>Срок действия</i>		без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию</i>		Банк России

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Дополнительный порядок и условия оплаты Облигаций могут быть предусмотрены Условиями выпуска.

6) *Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения Облигаций, который представляется после завершения размещения облигаций в рамках Программы облигаций*

Документом, содержащим фактические итоги размещения Облигаций, который Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения Облигаций в рамках Программы облигаций, является отчет об итогах выпуска Облигаций.

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Облигаций устанавливается в пп. (4) п. 7.3.1 Условий выпуска.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций, помимо Цены размещения, также уплачивает НКД, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_1 * ((T - T_0) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход (в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Облигации);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в валюте, указанной в Условиях выпуска) на Дату начала размещения;

C_1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых, который не может превышать уровня, установленного Положением Банка России № 646-П либо иным нормативным правовым актом, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T_0 - Дата начала размещения.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Не применимо.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска, в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производится на условиях «поставка против платежа» (при расчетах в российских рублях) либо на условиях «перевода по встречным поручениям депонента-отправителя и депонента-получателя ценных бумаг» (при расчетах в иностранной валюте) через НРД, в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации.

Обязательным условием приобретения Облигаций является резервирование Потенциальным приобретателем достаточного количества денежных средств на счет Участника торгов, от имени которого будет подана заявка на приобретение Облигаций в соответствии с условиями, предусмотренными Программой облигаций и Условиями выпуска, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в НРД, в случае, если Эмитент принял решение о размещении Облигаций самостоятельно, без привлечения Андеррайтера, или на счет Андеррайтера, утвержденного Эмитентом.

Банковские реквизиты счетов в НРД, а также информация о счете Эмитента (в случае если размещение Облигаций будет осуществляться без привлечения Андеррайтера), на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций,

будут указаны в Условиях выпуска.

В случае если Эмитент принял решение о размещении Облигаций с привлечением Андеррайтера, информация о банковских реквизитах счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, в том числе информация о счете Андеррайтера, будет указаны в Условиях выпуска и/или в сообщении о назначении Андеррайтера, раскрываемом не позднее Даты начала размещения в соответствии с п. 15 Программы облигаций. Андеррайтер (в случае его привлечения) переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный договором, заключаемым между Эмитентом и Андеррайтером.

Сведения о кредитной организации, в которой будут открыты счета Эмитента и (или) Андеррайтера (в случае его привлечения):

<i>Полное наименование</i>	<i>фирменное</i>	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное наименование</i>	<i>фирменное</i>	НКО АО НРД
<i>Место нахождения</i>		г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
<i>ИНН</i>		7702165310
<i>Номер лицензии на осуществление банковских операций</i>		3294
<i>Дата выдачи</i>		04 августа 2016 г.
<i>Срок действия</i>		без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию</i>		Банк России

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Дополнительный порядок и условия оплаты Облигаций могут быть предусмотрены Условиями выпуска.

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг.

Документом, содержащим фактические итоги размещения Облигаций, который Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения Облигаций в рамках Программы облигаций, является отчет об итогах выпуска Облигаций.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Форма расчетов

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

Если Условиями выпуска установлено, что выплата купонного дохода по Облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее

уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права, или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм купонного дохода Облигаций в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Облигациям, причитающихся владельцам Облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска. Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Погашение Облигаций.

Размещаемые Облигации в рамках Программы облигаций являются облигациями без установленного срока погашения.

Максимальный срок (порядок определения максимального срока) погашения Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, не установлен.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке в случаях, установленных п. 10.2 и п. 10.3.3 Программы облигаций.

Если это предусмотрено Условиями выпуска, погашение Облигаций может быть произведено в валюте, отличной от валюты размещения Выпуска, в пересчете по курсу, зафиксированному в Условиях выпуска, или в соответствии с формулой, зафиксированной в Условиях выпуска (с учетом положений пункта 10.2 настоящей Программы).

Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

Дополнительная информация о порядке и условиях погашения Облигаций, а также порядке выплаты сумм погашения по Облигациям может быть предусмотрена Условиями

выпуска.

Погашение Облигаций по истечении срока обращения

Срок (дата) погашения Облигаций не установлен.

Приобретение Облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций, означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения по усмотрению Эмитента в порядке, предусмотренном п. 10.2 Программы облигаций. Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Эмитент вправе погасить Облигации по своему усмотрению по истечении 5 (пяти) лет с даты включения Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций в рамках Программы облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, в дату окончания любого купонного периода.

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Решение о погашении Облигаций по инициативе Эмитента принимает единоличный исполнительный орган Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - Эмитента:

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигаций.

Если до даты погашения Облигаций по усмотрению Эмитента обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Программы облигаций, погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату погашения Облигаций.

Также при погашении Облигаций по усмотрению Эмитента владельцам Облигаций, будет выплачен купонный доход, рассчитанный на дату погашения Облигаций в соответствии с п. 8.1 Программы облигаций.

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НРД.

Выплата производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

Если Условиями выпуска установлено, что погашение Облигаций производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного

уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм номинальной стоимости Облигаций в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Облигациям, причитающихся владельцам Облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска. Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о курсе, по которому будет производиться выплата по Облигациям, о величине выплаты в российских рублях в расчете на одну Облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

Порядок и условия погашения Облигаций.

Облигации могут быть погашены по усмотрению Эмитента только при условии получения Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Для получения такого согласия Эмитент направляет в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Кредитной организацией - Эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций по ее усмотрению:

Решение о погашении Облигаций может быть принято Эмитентом не ранее даты получения письменного согласия Банка России на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Решение о погашении Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций с учетом того, что (i) дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания купонного

периода, в дату окончания которого будет осуществлено погашение Облигаций, а также (ii) погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.

Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в дату принятия такого решения.

Срок, в течение которого Облигации могут быть погашены Кредитной организацией - Эмитентом по ее усмотрению:

Датой начала погашения Облигаций является дата, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента и наступающая не ранее, чем на 30 (тридцатый) день с даты раскрытия информации Эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций по усмотрению Эмитента. При этом дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания соответствующего купонного периода.

Если дата погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций по усмотрению Эмитента путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными

законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций по усмотрению Эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между Депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Погашение Облигаций производится в полном объеме по непогашенной части номинальной стоимости (если до даты погашения Облигаций по усмотрению Эмитента обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Программы облигаций, погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату погашения Облигаций), при этом, если это предусмотрено Условиями выпуска, погашение может быть произведено в валюте, отличной от валюты размещения Выпуска, в пересчете по курсу, зафиксированному в Условиях выпуска, или в соответствии с формулой, зафиксированной в Условиях выпуска (с учетом положений пункта 10.2 настоящей Программы).

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Облигации, погашенные Эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения по усмотрению Кредитной организации - Эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций:

порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения по усмотрению Кредитной организации - Эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций определен в настоящем пункте, а также в пункте 15 Программы облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах погашения облигаций, в том числе о количестве погашенных облигаций.

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных облигаций) в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты погашения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты погашения Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Иные сведения об условиях погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - Эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

В случае, если дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, определенной в соответствии с п. 10.4.1 Программы облигаций, не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты погашения Облигаций, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями) (далее – **«Инструкция Банка России № 180-И»**), в случае реализации плана участия Банка России или Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – **«АСВ»**) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и дополнениями) (далее – **«Закон о банкротстве»**).

В случае, если сумма прекращающихся обязательств по субординированным обязательствам Эмитента, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, больше либо равна номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, обязательства Эмитента по Облигациям прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям. Эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в дату погашения Облигаций, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Эмитентом каких-либо выплат.

В случае если сумма прекращающихся обязательств по Облигациям, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, меньше номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, Эмитент выплачивает владельцам Облигаций в дату погашения Облигаций оставшуюся часть номинальной стоимости по Облигациям, обязательства по выплате которых не будут прекращены. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Программы облигаций, расчет производится исходя из оставшейся части номинальной стоимости

одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, после прекращения обязательств в дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим пунктом.

Эмитент уведомляет держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц о полном либо частичном прекращении обязательств Эмитента по Облигациям в дату погашения Облигаций и размере обязательств, которые должны быть прекращены в дату погашения Облигаций для восстановления значений норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента в соответствии с Законом о банкротстве, путем публикации сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты прекращения обязательств, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

В сообщении, в том числе указывается размер (сумма) прекращающихся обязательств по данному субординированному облигационному займу, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемые Эмитентом в дату погашения Облигаций.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о принятом решении о полном либо частичном прекращении обязательств, о размере (сумме) прекращающихся обязательств, а также об оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации и величине купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемый Эмитентом в дату погашения Облигаций, в дату принятия такого решения.

Облигации погашаются по номинальной стоимости либо в размере оставшейся части номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода или порядок его определения.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигации, а в случае, если часть обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Программы облигаций, в предыдущих купонных периодах, то - в виде процента от части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату начисления купонного дохода.

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды, длительность каждого из которых, устанавливается в Условиях выпуска.

Датой начала первого купонного периода является Дата начала размещения. Дата

окончания первого купонного периода устанавливается Условиями выпуска.

Величина процентной ставки купона на первый купонный период определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения.

Одновременно с определением процентной ставки по первому купону уполномоченный орган управления Эмитента определяет количество последующих, идущих друг за другом купонных периодов начиная со второго купонного периода, процентная ставка, по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону. При этом количество купонных периодов, процентная ставка по которым может быть установлена равной процентной ставке по первому купону, не может быть меньше количества купонных периодов, приходящихся на период с Даты начала размещения и до окончания купонного периода, на который выпадает 1830-день с Даты начала размещения (включительно).

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 15 Программы облигаций. О принятом решении Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения.

В случае если Облигации не будут погашены по усмотрению Эмитента в дату окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена ранее, размер процентной ставки на каждые последующие идущие друг за другом купонные периоды, приходящиеся на период с даты окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена ранее, и до окончания купонного периода, на который выпадает 1820-день с даты окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена ранее (включительно), в течение периода обращения Облигаций (далее – **«Очередная часть периода обращения Облигаций»**) определяется Эмитентом по следующей формуле, порядок расчета которой не может изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, в дату определения новой ставки купона, которая наступает в 7 (седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций (далее – **«Дата определения новой ставки купона»**):

$C_j = R + m$, где:

j - порядковый номер текущего купонного периода, который должен быть не ранее периода, следующего за периодом, на который приходится истечение 1830-дня с Даты начала размещения (включительно);

C_j - размер процентной ставки j -того купонного периода;

R - (а) значение кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций на срок до погашения, равный 5 (пяти) годам, определяемое Эмитентом на основании данных, публикуемых на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет в соответствии с Методикой определения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (облигаций федеральных займов), утвержденной Правлением ПАО Московская Биржа 07.07.2017 г., протокол № 40 (с изменениями и дополнениями) (далее – **«Методика»**), либо иной методикой, принятой ПАО Московская Биржа взамен Методики, в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

(б) в случае если на Дату определения новой ставки купона значение кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций не рассчитывается в соответствии с Методикой, для определения Эмитентом величины « R » в составе процентной ставки Очередной части периода

обращения Облигаций используются номинальные доходности к погашению двух выпусков облигаций федерального займа с фиксированной ставкой купона и сроком погашения от 3 (трех) до 7 (семи) лет с Даты определения новой ставки купона с самым высоким по отношению к иным выпускам облигаций федерального займа среднедневным объемом торгов за 20 (двадцать) торговых дней, непосредственно предшествующих Дате определения новой ставки купона, исключая эту дату (далее – «**Основные ОФЗ**»), а в единственном числе – «**Основная ОФЗ**») и приходящейся на 8 (восьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций. Указанные Основные ОФЗ и их номинальные доходности к погашению Основных ОФЗ определяются Эмитентом на основании расчетов, публикуемых Биржей исходя из официальной средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций, в отношении Основных ОФЗ по данным результатов торгов Основными ОФЗ на Бирже.

Номинальные доходности к погашению рассчитывается Эмитентом на основании значений эффективных доходностей к погашению, рассчитываемых и публикуемых Биржей по состоянию на 18 ч. 00 минут по московскому времени в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций. Если Биржа не осуществляет расчет и публикацию эффективных доходностей к погашению Основных ОФЗ, то доходности к погашению Основных ОФЗ для расчета величины «R» определяются Эмитентом по его усмотрению на основании данных иного общепризнанного на рынке источника информации по состоянию на 18 ч. 00 минут по московскому времени в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

Величина «R» рассчитывается Эмитентом методом линейной интерполяции значений номинальных доходностей к погашению Основных ОФЗ в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций. Если количество Основных ОФЗ менее двух, то принимается номинальная доходность к погашению единственной Основной ОФЗ в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

- (в) в случае если на Дату определения новой ставки купона значение кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций не рассчитывается в соответствии с Методикой и на Дату определения новой ставки купона Основные ОФЗ отсутствуют, в качестве величины «R» на Очередную часть периода обращения Облигаций Эмитентом принимается ключевая ставка Банка России, действующая на Дату определения новой ставки купона. В случае если на Дату определения новой ставки купона ключевая ставка Банка России не будет установлена, то в качестве величины «R» Эмитентом по его усмотрению принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.

m - разница между ставкой по 1-му купону, определенной Эмитентом по результатам сбора адресных заявок, и значением кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций на срок до погашения, равный 5 (пяти) годам, определенной Эмитентом на основании данных, публикуемых на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет

в соответствии с Методикой, по состоянию на дату, предшествующей дате установления размера ставки по первому купону.

Если Облигации размещаются в валюте, отличной от российских рублей, то порядок определения величины «R» и «m» будет установлен соответствующими Условиями выпуска.

При этом размер процентной ставки на каждую Очередную часть периода обращения Облигаций не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России № 646-П, или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала (далее – **«Предельная величина процентной ставки»**), на Дату определения новой ставки купона.

В случае превышения размера процентной ставки на Очередную часть периода обращения Облигаций, рассчитанной на Дату определения новой ставки купона в порядке, предусмотренным настоящим пунктом, Предельной величины процентной ставки, на очередную Дату определения новой ставки купона устанавливается процентная ставка, равная Предельной величине процентной ставки по субординированному обязательству на Дату определения новой ставки купона.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

$K_j = Nom * C_j * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%$, где:

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации (в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Облигации);

j - порядковый номер текущего купонного периода;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в валюте, указанной в Условиях выпуска), а в случае, если часть обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Программы облигаций, в предыдущих купонных периодах или в течение j -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации (в валюте, указанной в Условиях выпуска), обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания j -го купонного периода;

C_j - размер процентной ставки j - того купона;

$T(j)$ - дата окончания j - того купонного периода;

$T(j-1)$ - дата окончания купонного периода ($j-1$) - ого купона (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ - это Дата начала размещения).

Во избежание сомнений разница $(T - T_0)$ исчисляется в количестве календарных дней.

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Иные сведения о порядке определения дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Дополнительная информация о порядке определения дохода по Облигациям может быть предусмотрена Условиями выпуска.

Порядок раскрытия (предоставления) Кредитной организацией - Эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона).

Информация о размере процентной ставки по первому купону, а также информация о порядковых номерах купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке купона на первый купонный период в дату принятия Эмитентом такого решения.

Информация о процентных ставках по купонным периодам какой-либо Очередной части периода обращения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - в 7 (седьмой) рабочий день до даты начала соответствующей Очередной части периода обращения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - в 7 (седьмой) рабочий день до даты начала соответствующей Очередной части периода обращения Облигаций;

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке купонного периода на Очередную часть периода обращения Облигаций в дату принятия Эмитентом такого решения.

Информация о величине « m », используемой для расчета процентной ставки по купонным периодам Очередной части периода обращения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о величине «т» в дату принятия Эмитентом такого решения.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода:

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается Условиями выпуска.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода (далее – «**Дата выплаты процентов**»).

При соответствии Выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, и согласовании Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, досрочная выплата купонного дохода по Облигациям допускается в случае погашения Облигаций по усмотрению Эмитента при получении согласования Банка России возможности такого погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме. За исключением случаев погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, досрочная выплата процентов не предусматривается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже в соответствии с предыдущим абзацем.

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Программы облигаций, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.

Если в течение периода времени с наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Программы облигаций, и до Даты прекращения обязательств наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций, Эмитент не осуществляет каких-либо выплат дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Форма расчетов

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте, установленной Условиями выпуска, в безналичном порядке.

Если Условиями выпуска установлено, что выплата купонного дохода по Облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного

ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права, или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм купонного дохода Облигаций в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Облигациям, причитающихся владельцам Облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска. Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

Сроки и порядок выплат процентного (купонного) дохода по Облигациям

Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по выплате купона по Облигациям, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по выплате купона по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативно-правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Место выплаты доходов.

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

Информация о наличии (отсутствии) у Кредитной организации - Эмитента права отказать в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям.

В случае, если Выпуск будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Эмитент вправе принять в одностороннем порядке решение об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) начислен доход.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты доходов по Облигациям. Решение об отказе от уплаты доходов по Облигациям может быть принято Эмитентом неограниченное количество раз в течение периода обращения Облигаций.

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Эмитентом начислен доход, принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому

начислен доход. Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по Облигациям.

Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций одного Выпуска. При полном отказе Эмитента от уплаты дохода по Облигациям такой отказ осуществляется в отношении Облигаций всех Выпусков. При частичном отказе Эмитента от уплаты дохода по Облигациям такой отказ осуществляется пропорционально по всем Выпускам.

Если Эмитентом в одностороннем порядке принято решение об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям в соответствующую Дату выплаты процентов, единоличный исполнительный орган Эмитента должен, в той мере, в которой это разрешено действующим законодательством Российской Федерации и учредительными документами Эмитента, предложить совету директоров Эмитента не рекомендовать акционерам Эмитента выплату дивидендов деньгами или в неденежной форме по обыкновенным акциям Эмитента до тех пор, пока начисленные и подлежащие уплате проценты по Облигациям, от уплаты которых Эмитент отказался в одностороннем порядке, не будут уплачены владельцам Облигаций в полном объеме в очередную Дату выплаты процентов или в дату, в которую Облигации будут полностью погашены в соответствии с п. 10.2 или п. 10.3.3 Программы облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Настоящий пункт не применяется к:

- (1) ситуации, когда отказ Эмитента полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям в соответствующую Дату выплаты процентов обусловлен наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Программы облигаций;
- (2) любым выплатам дивидендов по обыкновенным акциям Эмитента, которые были объявлены до даты принятия Эмитентом решения об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям в соответствующую Дату выплаты процентов, но не осуществлены;
- (3) любым выплатам дивидендов по обыкновенным акциям Эмитента, решение по которым были вынесены на голосование акционеров на общем собрании акционеров Эмитента на дату принятия Эмитентом решения об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям в соответствующую Дату выплаты процентов.

Во избежание сомнений, совет директоров Эмитента вправе самостоятельно принимать решение по вопросу о рекомендации выплат дивидендов по обыкновенным акциям Эмитента вне зависимости от любых предложений (рекомендаций), которые могут быть направлены в совет директоров Эмитента его единоличным исполнительным органом в соответствии с настоящим пунктом.

Порядок и срок раскрытия информации об отказе Кредитной организации - Эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям.

Сообщение о принятии решения единоличным исполнительным органом Эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям;

- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Эмитентом не будет выплачен доход, размер такого дохода (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный доход начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты дохода по Облигациям, уполномоченный орган Эмитента, принявший решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям, иная информация по усмотрению Эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате Эмитентом процентов по Облигациям.

Порядок уведомления Кредитной организацией - Эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе Кредитной организации - Эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям:

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о принятом решении об отказе Эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям в дату принятия такого решения.

Иные сведения об условиях и порядке выплаты доходов: отсутствуют.

8.9.5. Порядок и условия погашения (досрочного погашения) облигаций

Наличие (отсутствие) возможности досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев и (или) погашения по усмотрению Кредитной организации - Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Предусмотрена возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Если это предусмотрено Условиями выпуска, погашение Облигаций может быть произведено в валюте, отличной от валюты размещения Выпуска, в пересчете по курсу, зафиксированному в Условиях выпуска, или в соответствии с формулой, зафиксированной в Условиях выпуска (с учетом положений пункта 10.2 Программы облигаций).

Облигации, погашенные Эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Порядок погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - Эмитента.

Приобретение Облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций, означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения по усмотрению Эмитента в порядке, предусмотренном п. 10.3.3 Программы облигаций. Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Решение о погашении Облигаций по инициативе Эмитента принимает единоличный исполнительный орган Эмитента.

Наряду со случаем, указанным в п. 10.2 Программы облигаций, Облигации подлежат

погашению:

- (А) по усмотрению Эмитента – если Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, и после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения либо Банком России или органом государственной власти, в том числе Министерством финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службой России опубликованы новые рекомендации, разъяснения и толкования законодательства Российской Федерации, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и (или) владельцев Облигаций, в том числе, но не ограничиваясь, если:
- (а) Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала; или
 - (б) у Эмитента возникнут дополнительные расходы в связи с обязанностью удерживать налоги или иные обязательные платежи при выплате причитающихся владельцам Облигаций платежей по Облигациям в части возврата номинальной стоимости Облигаций и уплаты купонного дохода по ним, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату утверждения соответствующих Условий выпуска, или увеличить размер подлежащих удержанию и уплате налогов при выплате Эмитентом дохода владельцам Облигаций в связи с увеличением ставок, существующих на дату утверждения соответствующих Условий выпуска либо в связи с отменой налоговых льгот, влияющих на размер подлежащих удержанию и уплате налогов при выплате Эмитентом дохода владельцам Облигаций, существующих на дату утверждения соответствующих Условий выпуска, или осуществлять иные обязательные действия, связанные с обслуживанием Облигаций, что повлечет увеличение расходов Эмитента в связи с выпуском Облигаций; или
 - (в) сократится размер причитающихся владельцам Облигаций платежей по Облигациям в части возврата номинальной стоимости Облигаций и уплаты купонного дохода по ним в связи с увеличением размера подлежащих удержанию и уплате налогов при выплате Эмитентом дохода владельцам Облигаций в связи с увеличением ставок, существующих на дату утверждения соответствующих Условий выпуска либо в связи с отменой налоговых льгот, влияющих на размер подлежащих удержанию и уплате налогов при выплате Эмитентом дохода владельцам Облигаций, существующих на дату утверждения соответствующих Условий выпуска;
- (Б) в обязательном порядке – если Эмитентом получен отказ Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, либо если Эмитентом в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты окончания размещения соответствующего Выпуска не получено подтверждение Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П либо иного нормативного правового акта, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, и согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента.

Порядок и условия погашения Облигаций.

В случае наступления события, указанного в пп. (А) п. 10.3.3 Программы облигаций, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о погашении Облигаций после наступления момента, когда Эмитент узнал о том, что в законодательные и подзаконные нормативные правовые акты Российской Федерации внесены соответствующие изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и (или) владельцев Облигаций, но не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций.

Решение о погашении Облигаций в случае наступления события, указанного в пп. (А) п. 10.3.3 Программы облигаций, может быть принято Эмитентом не ранее даты получения письменного согласия Банка России на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Для получения согласования Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с пп. (А) п. 10.3.3 Программы облигаций Эмитент направляет ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае наступления события, указанного в пп. (Б) п. 10.3.3 Программы облигаций, единоличный исполнительный орган Эмитента должен принять решение о погашении Облигаций (i) после получения в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, либо (ii) по истечении 90 (девяносто) календарных дней с даты окончания размещения соответствующего Выпуска, если в указанный период не получено подтверждение Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П либо иного нормативного правового акта, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, и согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента. Такое решение должно быть принято в течение 5 (Пяти) рабочих дней с (i) даты получения Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, либо с (ii) даты, следующей за датой истечения девяностодневного календарного срока с даты окончания размещения соответствующего Выпуска, если в указанный период не получено подтверждение Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П либо иного нормативного правового акта, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, и согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента.

В этом случае Облигации подлежат погашению в срок, не позднее 20 (Двадцати) дней с

даты принятия решения о погашении Облигаций.

Решение о погашении Облигаций в случае наступления события, указанного в пп. (Б) п. 10.3.3 Программы облигаций, принимается Эмитентом без согласования с Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России).

Стоимость (порядок определения стоимости) погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - Эмитента:

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигаций.

Если до даты погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в случае наступления любого из событий, указанных в пп. (А) п. 10.3.3 Программы облигаций, обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Программы облигаций, погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату погашения Облигаций.

Также при погашении Облигаций по усмотрению Эмитента владельцам Облигаций, будет выплачен купонный доход, рассчитанный на дату погашения Облигаций.

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НРД.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной Условиями выпуска. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Если Условиями выпуска установлено, что погашение Облигаций производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения по Облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Облигациям, причитающихся владельцам Облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, в российских рублях по курсу, который будет установлен в соответствии с Условиями выпуска. В указанном выше случае владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 15 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Облигациям, о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Срок (порядок определения срока), в течение которого Кредитной организацией - Эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций по ее усмотрению:

Срок, в течение которого Кредитной организацией - Эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций по ее усмотрению (в случае погашения в соответствии с пп. (А) п. 10.3.3 Программы облигаций):

Решение о погашении Облигаций при наступлении событий, указанных в пп. (А) п. 10.3.3 Программы облигаций, принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций с учетом того, что (i) дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания купонного периода, в дату окончания которого будет осуществлено погашение Облигаций, а также (ii) погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.

Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях

проведения погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в дату принятия соответствующего решения.

Срок, в течение которого Кредитной организацией - Эмитентом должно быть принято решение о погашении Облигаций (в случае погашения с пп. (Б) п. 10.3.3 Программы облигаций):

Решение о погашении Облигаций при наступлении событий, указанных в пп. (Б) п. 10.3.3 Программы облигаций, принимается единоличным исполнительным органом Эмитента (i) после получения Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, либо (ii) по истечении 90 (девяносто) календарных дней с даты окончания размещения соответствующего Выпуска, если в указанный период не получено подтверждение Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П либо иного нормативного правового акта, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, и согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента. Такое решение должно быть принято в течение 5 (Пяти) рабочих дней с (i) даты получения Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, либо с (ii) даты, следующей за датой истечения девяностодневного календарного срока с даты окончания размещения соответствующего Выпуска, если в указанный период не получено подтверждение Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П либо иного нормативного правового акта, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, и согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента. В этом случае Облигации подлежат погашению в срок, не позднее 20 (Двадцати) дней с даты принятия решения о погашении Облигаций.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого погашения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в дату принятия такого решения.

Срок, в течение которого Облигации могут быть погашены Кредитной организацией - Эмитентом по ее усмотрению:

Датой погашения Облигаций в случае наступления события, указанного в пп. (А) п. 10.3.3 Программы облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем на 30 (тридцатый) день с даты раскрытия информации Эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Датой погашения Облигаций в случае наступления события, указанного в пп. (Б) п. 10.3.3 Программы облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не позднее, чем на 20 (Двадцатый) день с даты принятия решения о погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Если дата погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций по усмотрению Эмитента путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций по усмотрению Эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между Депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Облигации, погашенные Эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения по усмотрению Кредитной организации - Эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций:

порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в настоящем пункте, а также в пункте 15 Программы облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах погашения облигаций, в том числе о количестве погашенных облигаций.

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных облигаций) в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты погашения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты погашения Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Иные сведения об условиях погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - Эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Прекращение обязательств по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Прекращение обязательств по Облигациям.

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, в случае наступления одного из двух следующих событий:

- (А) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней (далее – «**Событие прекращения обязательств А**»); или
- (Б) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в

осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном Законом о банкротстве, также Советом директоров Банка России) утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающих оказание Банком России или АСВ финансовой помощи, предусмотренной Законом о банкротстве (далее – **«Событие прекращения обязательств Б»**),

(далее Событие прекращения обязательств А и Событие прекращения обязательств Б совместно имеются как **«События прекращения обязательств»**) наступают следующие последствия:

обязательства Эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, обязательства по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются в объеме, необходимом для достижения значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента или значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», соответственно невыплаченные проценты по таким Облигациям не возмещаются и не накапливаются.

В течение периода обращения Облигаций События прекращения обязательств могут наступать неоднократно и соответственно обязательства Эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, обязательства по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, а также обязательства Эмитента по уплате дохода по Облигациям могут прекращаться более одного раза до полного списания номинальной стоимости по всем Облигациям всех Выпусков.

С даты наступления любого из Событий прекращения обязательств до Даты прекращения обязательств Эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по Облигациям, в том числе выплата купонного дохода.

Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации - Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).

Решение о прекращении обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов принимает единоличный исполнительный орган Эмитента с учетом следующего:

- при наличии у Эмитента нескольких субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала, обязательства по ним, в том числе по Облигациям, прекращаются пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значение норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;
- при наличии у Эмитента нескольких Выпусков Облигаций в рамках Программы облигаций обязательства по Облигациям прекращаются по всем Облигациям, размещенным в рамках Программы облигаций, пропорционально числу находящихся

в обращении Облигаций по всем Выпускам, размещенным Эмитентом в рамках Программы облигаций, независимо от вида Выпуска и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значение норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента - в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;

- при наличии у Эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента до возникновения События прекращения обязательств А либо в случае возникновения оснований в соответствии с абзацем одиннадцатым подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется Эмитентом последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

В дату прекращения обязательств, которой является 30-й (тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, или дата, совпадающая с датой погашения Облигаций, если она наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до 30-го (тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию Эмитента в соответствии с Законом о банкротстве, предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, (далее – **«Дата прекращения обязательств»**), наступают следующие последствия:

- обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;
- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;
- прекращаются обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

В случае убытков Эмитента, следствием которых являются любое из Событий прекращения обязательств, прекращение обязательств по Облигациям по выплате основного долга и невыплаченного дохода по Облигациям, а также по финансовым

санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям возможно только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента с учетом условий, определенных в пп. 10.4.1 Программы облигаций.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А.

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты наступления События прекращения обязательств А;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты наступления События прекращения обязательств А.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

В случае наступления События прекращения обязательств А, Эмитент обязан в установленный законодательством Российской Федерации срок направить в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) соответствующую информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в том числе сведения о: совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента, совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента. Кроме этого Эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) по результатам проверки представленной выше информации должен в установленный законодательством Российской Федерации срок разместить информацию на официальном сайте Банка России о наступлении События прекращения обязательств А, о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента, о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное

влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Порядок прекращения Кредитной организации - Эмитентом обязательств по Облигациям (для События прекращения обязательств А)

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А Эмитент обязан принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента.

Прекращение полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов происходит только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента в 30-й (тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию Эмитента в соответствии с Законом о банкротстве, предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств Б.

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты События прекращения обязательств Б;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты События прекращения обязательств Б.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Не позднее третьего рабочего дня с даты снижения значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), указанного в абзаце четвертом подпункта 2.3.4 Положения Банка России № 646-П (с даты размещения информации об утверждении Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Закона о банкротстве также Советом директоров Банка России) плана участия АСВ в осуществлении мер по

предупреждению банкротства банка), Эмитент обязан также представить в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о:

- совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;
- совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента и (или) требования кредиторов по которым подлежат мене или конвертации;
- совокупной сумме прекращения обязательств (мены или конвертации требований) по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125%, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Кроме этого, Эмитентом должна представляться информация о подходах к реализации условий договоров (условий выпусков) субординированных инструментов о мене или конвертации, а также прекращении обязательств.

Порядок прекращения Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по Облигациям (для События прекращения обязательств Б)

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Б Эмитент обязан принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента.

Прекращение полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов происходит только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента в 30-й (тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию Эмитента в соответствии с Законом о банкротстве, предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б)

В случае наступления Событий прекращения обязательств, описанных в настоящем пункте, и не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств, единоличный исполнительный орган Эмитента может принять решение (с учетом положений п. 10.4.1. Программы облигаций) о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу, привлеченного Эмитентом в рамках

размещения Облигаций, в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента.

Одновременно единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение (с учетом положений п. 10.4.1. Программы облигаций) о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации.

- (1) Если размер (сумма) обязательств Эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Если обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены полностью в соответствии с п. 10.4.1 Программы облигаций, то субординированный облигационный заем, размещенный в рамках Программы облигаций, прекращает свое действие. После того как обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены полностью в соответствии с п. 10.4.1 Программы облигаций, они не могут быть заново восстановлены ни при каких обстоятельствах, включая случаи, когда События прекращения обязательств перестали действовать.

- (2) Если размер (сумма) обязательств Эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью.

Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой не прекращаются, рассчитывается как разность между:

- совокупной величиной (суммой) обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по всем Выпускам по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств по Облигациям и
- размером (суммой) обязательств Эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем

деления полученной разности на количество Облигаций всех Выпусков. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты прекращения обязательств, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент в дату принятия решения о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу уведомляет Биржу и НРД о размере прекращающихся обязательств Эмитента в Дату прекращения обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается, величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, обязательства Эмитента по возврату которой прекращаются, а также о размере обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации).

Если Дата прекращения обязательств приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций - прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с соответствующей Даты прекращения обязательств;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с соответствующей Даты прекращения обязательств.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент информирует Биржу и НРД о прекращении Эмитентом обязательств по Облигациям (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего рабочего дня с Даты прекращения обязательств.

Порядок уведомления Кредитной организацией - Эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе Кредитной организации - Эмитента от уплаты дохода по Облигациям

Эмитент информирует Биржу и НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования Банком России такой информации.

Прощение долга по Облигациям

Возможность прощения долга по Облигациям не предусматривается.

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента. Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Эмитентом без привлечения платежных агентов.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев, а также по соглашению с владельцами Облигаций не предусмотрено.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о Выпусках, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и подзаконных нормативных правовых актов в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации, Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

Государственная регистрация Программы облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах в объеме и порядке, установленном нормативными актами в сфере финансовых рынков.

При раскрытии Эмитентом информации о ценных бумагах, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в такой информации должно содержаться указание на то, что она адресована квалифицированным инвесторам.

Для раскрытия информации на страницах в информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет» Эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг и расположенную по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>, а также страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, и расположенную по адресу <https://alfabank.ru/>

Эмитент на главной (начальной) странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту (<https://alfabank.ru/>), разместил ссылку на страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации Эмитента (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>)

В случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей, раскрытие такой информации иными способами, в том числе путем опубликования на страницах раскрытия информации в сети Интернет, осуществляется после ее опубликования в ленте новостей.

- 1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Программы облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:
 - в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Программы облигаций;
 - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Программы облигаций.
- 2) Информация об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Условий выпуска по каждому отдельному Выпуску раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:
 - в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента или с даты принятия решения об утверждении Условий выпуска, если составление протокола не требуется;
 - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента или с даты принятия решения об утверждении Условий выпуска, если составление протокола не требуется.
- 3) Информация о государственной регистрации Программы облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:
 - в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о государственной регистрации Программы облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения

Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Программы облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Программы облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Программы облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.
- 4) Текст зарегистрированной Программы облигаций и текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, должны быть опубликованы Эмитентом на страницах в сети Интернет в срок не позднее Даты начала размещения облигаций первого Выпуска в рамках Программы облигаций.

При опубликовании текста зарегистрированной Программы облигаций на страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер Программы облигаций, дата ее государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Программы облигаций. При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер Программы облигаций, дата регистрации Проспекта ценных бумаг, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Тексты зарегистрированной Программы облигаций и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций, размещенных в рамках Программы облигаций (до истечения срока действия Программы облигаций, если ни одна Облигация в рамках Программы облигаций не была размещена).

Начиная с даты опубликования зарегистрированной Программы облигаций и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии у Эмитента по следующему адресу:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН

7728168971

Место нахождения

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Страницы в сети Интернет

<https://alfabank.ru/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по

изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

- 5) Информация о государственной регистрации отдельного Выпуска Облигаций в рамках Программы облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о государственной регистрации отдельного Выпуска Облигаций в рамках Программы облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отдельного Выпуска Облигаций в рамках Программы облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отдельного Выпуска Облигаций в рамках Программы облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отдельного Выпуска Облигаций в рамках Программы облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

- 6) Текст зарегистрированных Условий выпуска должен быть опубликован Эмитентом на страницах в сети Интернет в срок не позднее Даты начала размещения в отношении Облигаций соответствующего Выпуска.

Текст зарегистрированных Условий выпуска должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для их опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций соответствующего Выпуска.

Начиная с даты опубликования зарегистрированных Условий выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Условиями выпуска, а также получить их копии у Эмитента по следующему адресу:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН

7728168971

Место нахождения

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Страницы в сети Интернет

<https://alfabank.ru/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>

Копии указанного документа предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

- 7) Информация о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли» в следующие сроки:
- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на Бирже, на странице Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
 - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на Бирже, на странице Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.
- 8) Сообщение о Дате начала размещения должно быть опубликовано Эмитентом в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет не позднее чем за один день до Даты начала размещения.
- 9) В случае принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о переносе (изменении) Даты начала размещения, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет не позднее чем за один день до новой Даты начала размещения.
- 10) В случае если в течение срока размещения Облигаций Эмитент принимает решение о внесении изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения Облигаций письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения Облигаций (далее – «уполномоченный орган»), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой,

факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение Облигаций приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии Облигаций, информация о приостановлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

- 11) После регистрации в течение срока размещения Облигаций изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения Облигаций письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения Облигаций в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о регистрации изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о регистрации изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных

бумаг или об отказе в регистрации таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение Облигаций возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии Облигаций, информация о возобновлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения Облигаций в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет не допускается.

- 12) В случае регистрации изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг на страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, но не ранее даты опубликования на странице в сети Интернет текста зарегистрированной Программы облигаций, Условий выпуска и (или) зарегистрированного Проспекта ценных бумаг соответственно. При опубликовании текста изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) Проспект ценных бумаг на страницах в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к текстам зарегистрированной Программы облигаций и Условий выпуска.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты опубликования зарегистрированных изменений в Программу облигаций, Условия выпуска и (или) Проспект ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с изменениями в Программу облигаций, Условия выпуска и (или) Проспект ценных бумаг, а также получить их копии у Эмитента по следующему адресу:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН

7728168971

Место нахождения

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Страницы в сети Интернет

<https://alfabank.ru/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

- 13) В соответствии с п. 26.12 Положения о раскрытии информации в случае раскрытия сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.
- 14) Сообщение о существенном факте о завершении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки:
 - в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг (даты внесения последней приходной записи по счету депо первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг);
 - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг (даты внесения последней приходной записи по счету депо первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг).
- 15) Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока подачи) и порядке подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры, форму оферты от Потенциального приобретателя с предложением заключить Предварительный договор, а также о сроке и порядке получения Потенциальными приобретателями, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:
 - в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о сроке и порядке подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры;
 - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о сроке и порядке

подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Информация о фактическом истечении срока для направления оферт Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за днем, в котором истекает срок для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты, в которую истекает срок для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

16) Информация о размере процентной ставки по первому купону, а также информация о порядковых номерах купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения Облигаций, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону.

17) Информация о ставках купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет в 7 (седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

18) Информация о величине « m », используемой для расчета процентной ставки купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций раскрывается в форме

сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее дня, предшествующего Дате начала размещения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону.

19) Сообщение о существенном факте о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на страницах регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на страницах регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на страницах регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН

7728168971

Место нахождения

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Страницы в сети Интернет

<https://alfabank.ru/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>

Копии указанного документа предоставляется владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

- 20) Сообщение о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных (размещаемых) ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о признании Выпуска несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании Выпуска несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше) или даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании Выпуска недействительным;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о признании Выпуска несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании Выпуска несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше) или даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании Выпуска недействительным.

- 21) Раскрытие информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций.

Информация о принятом в порядке п. 10.2 Программы облигаций решении о погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также

информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных облигаций) в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты погашения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты погашения Облигаций.

22) Раскрытие информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций.

Информация о принятом в порядке п. 10.3.3 Программы облигаций решении о погашении Облигаций при наступлении событий, указанных в пп. (А) п. 10.3.3 Программы облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 30 (тридцать) дней до дня осуществления такого погашения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Информация о принятом в порядке п. 10.3.3 Программы облигаций решении о погашении Облигаций при наступлении событий, указанных в пп. (Б) п. 10.3.3 Программы облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до дня осуществления такого погашения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных облигаций) в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты погашения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты погашения Облигаций.

23) Сообщение о принятии единоличным исполнительным органом Эмитента решения о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям.

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Эмитентом не будет выплачен доход, размер такого дохода (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный доход начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты дохода по Облигациям, уполномоченный орган Эмитента, принявший решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям, иная информация по усмотрению Эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по Облигациям

24) Раскрытие информации о прекращении обязательств Эмитента по Облигациям в порядке, предусмотренном п. 10.4.1 Программы облигаций.

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты наступления События прекращения обязательств А;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты наступления События прекращения обязательств А.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А.

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты наступления События прекращения обязательств Б;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты наступления События прекращения обязательств Б.

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты прекращения обязательств, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу.

Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с Даты прекращения обязательств;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с Даты прекращения обязательств.

Информация о полном либо частичном прекращении обязательств Эмитента по Облигациям в дату погашения Облигаций в случае, если дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям, раскрывается путем публикации сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты прекращения обязательств, с

учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично.

В сообщении, в том числе указывается размер (сумма) прекращающихся обязательств по данному субординированному облигационному займу, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемые Эмитентом в дату погашения Облигаций.

- 25) Информация о размещении Облигаций Эмитентом самостоятельно либо с привлечением конкретного Андеррайтера(ов) из перечня Андеррайтеров, установленного в Условиях выпуска (если она не была указана в Условиях выпуска) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется.

- 26) Если погашение Облигаций, выплата купонного дохода по Облигациям производится в иностранной валюте и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по осуществлению вышеуказанных платежей в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным и выплата указанных сумм будет осуществлена в российских рублях, то Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты осуществления такого платежа, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения;
 - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента соответствующего решения.
- 27) В случае возникновения существенных фактов, связанных с выпуском Облигаций, либо затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, информация о таких фактах будет опубликована Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки
- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с момента появления существенного факта, если иное не предусмотрено нормативными актами в сфере финансовых рынков;
 - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с момента появления существенного факта, если иное не предусмотрено нормативными актами в сфере финансовых рынков.
- Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.
- 28) Эмитент как непубличное акционерное общество, осуществившее (осуществляющее) публичное размещение Облигаций, обязано раскрывать в сроки, объеме и порядке, установленным Положением о раскрытии информации:
- годовой отчет Эмитента;
 - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Эмитента вместе с аудиторским заключением, выражающим в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности;
 - устав и внутренние документы Эмитента, регулирующие деятельность органов Эмитента;
 - сведения об аффилированных лицах Эмитента;
 - консолидированную финансовую отчетность;
 - ежеквартальный отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг (ежеквартальный отчет);
 - сообщения о следующих фактах:
 - о приобретении Эмитентом более 20 процентов голосующих акций другого акционерного общества;
 - о раскрытии Эмитентом на странице в сети Интернет годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, списка аффилированных лиц;
 - об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации;
 - о проведении (созыве) общего собрания акционеров Эмитента;

- о планируемой дате направления заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией Эмитента;

Обеспечение доступа к раскрываемой информации

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Программе облигаций, Условиях выпуска, Проспекте ценных бумаг и в изменениях к ним, отчете об итогах выпуска Облигаций, ежеквартальном отчете, консолидированной финансовой отчетности, иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, путем помещения их копий по следующему адресу:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН

7728168971

Место нахождения

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Страницы в сети Интернет

<https://alfabank.ru/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>

а до окончания срока размещения Облигаций - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Программы облигаций, Условиях выпуска, Проспекта ценных бумаг и изменений к ним, копию отчета об итогах выпуска Облигаций, копию ежеквартального отчета, копию консолидированной финансовой отчетности, копию иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более семи дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий указанных документов и размер (порядок определения размера) таких расходов публикуются Эмитентом на страницах в сети Интернет.

Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

Обеспечение не предоставляется.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

Эмитентом до даты утверждения Программы облигаций не был определен представитель владельцев Облигаций.

Сведения об определенном Эмитентом представителе (представителях) владельцев Облигаций (в случае его назначения) будут указаны в соответствующих Условиях выпуска.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Положением о раскрытии информации не установлены критерии отнесения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Не применимо.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы облигаций, Условия выпуска, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В соответствии с действующим на момент утверждения Программы законодательством РФ, Облигации могут принадлежать только квалифицированным инвесторам, за исключением случаев, предусмотренных Законом о РЦБ и в установленном им порядке.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а также до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска, если иное не предусмотрено Законом о РЦБ.

Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (принятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России, а также предусмотренные законодательством РФ.

В случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Облигации обращаются в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации. Ответственность за соблюдение установленных ограничений и за предоставление соответствующей информации несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению лица, приобретающего Облигации.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Приобретатель Облигаций при их обращении самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон или решения государственных или иных уполномоченных органов могут запрещать:

- приобретателю Облигаций инвестировать денежные средства в Облигации;
- кредитной организации, в которой ему открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Облигациям, или кредитным организациям, по корреспондентским счетам которых должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам Облигаций денежные выплаты, участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям;
- Депозитарию, в котором приобретателю Облигаций открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, содействовать инвестированию в Облигации.

8.17 Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ценные бумаги эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к организованным торгам, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за три последних завершённых года:

1. Вид, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-05 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020501326B от 19.07.2012 г., ISIN RU000A0JUB02

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
4 кв. 2015 г.	99,16	101,31	100,45
1 кв. 2016 г.	100,00	102,50	101,87
2 кв. 2016 г.	100,00	102,50	102,28
3 кв. 2016 г.	100,00	102,70	102,37
4 кв. 2016 г.	100,00	105,00	101,68
1 кв. 2017 г.	99,00	102,30	101,19
2 кв. 2017 г.	99,00	101,60	101,20
3 кв. 2017 г.	99,81	101,17	100,15
4 кв. 2017 г.	98,52	100,99	100,37

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н

(зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены

2. Вид, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-12 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021201326B от 19.07.2012 г., ISIN RU000A0JWCL2.

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
2 кв. 2016 г.	100,00	101,75	100,66
3 кв. 2016 г.	100,00	102,00	101,45
4 кв. 2016 г.	100,00	102,00	101,27
1 кв. 2017 г.	95,01	101,60	100,96
2 кв. 2017 г.	100,11	105,00	101,60
3 кв. 2017 г.	100,50	105,00	101,17
4 кв. 2017 г.	70,00	101,80	101,04

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

3. Вид, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-13 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021301326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JU090.

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
1 кв. 2015 г.	85,00	98,40	96,71
2 кв. 2015 г.	97,00	100,00	99,09
3 кв. 2015 г.	98,15	99,84	99,53
4 кв. 2015 г.	96,00	100,53	100,00
1 кв. 2016 г.	99,01	100,99	100,30
2 кв. 2016 г.	99,50	100,79	100,34

3 кв. 2016 г.	99,95	101,00	100,34
4 кв. 2016 г.	98,00	100,50	99,23
1 кв. 2017 г.	91,00	100,20	98,75
2 кв. 2017 г.	85,00	101,00	96,85
3 кв. 2017 г.	100,00	102,10	101,63
4 кв. 2017 г.	100,00	102,25	101,83

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

4. Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021401326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JUUA1

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
1 кв. 2015 г.	83,00	96,36	94,78
2 кв. 2015 г.	94,00	100,60	99,75
3 кв. 2015 г.	94,90	100,75	99,65
4 кв. 2015 г.	99,00	103,00	100,50
1 кв. 2016 г.	99,30	102,89	101,39
2 кв. 2016 г.	95,02	102,30	102,02
3 кв. 2016 г.	100,00	102,99	102,40
4 кв. 2016 г.	100,00	102,40	101,55
1 кв. 2017 г.	100,00	101,80	101,00
2 кв. 2017 г.	60,77	101,30	100,61
3 кв. 2017 г.	99,90	100,90	100,00
4 кв. 2017 г.	99,99	100,50	100,49

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

5. Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-15 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021501326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JV0U1

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
1 кв. 2015 г.	94,00	99,99	98,10
2 кв. 2015 г.	99,00	101,25	101,24
3 кв. 2015 г.	99,70	102,50	100,20
4 кв. 2015 г.	100,00	101,25	100,75
1 кв. 2016 г.	100,21	100,90	100,40
2 кв. 2016 г.	60,00	100,70	100,12
3 кв. 2016 г.	100,10	101,50	100,52
4 кв. 2016 г.	100,00	101,50	100,76
1 кв. 2017 г.	99,96	101,15	100,74
2 кв. 2017 г.	90,03	101,50	100,78
3 кв. 2017 г.	85,00	101,60	100,24
4 кв. 2017 г.	90,51	105,00	100,46

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

6. Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-16 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021601326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JWPV3

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
3 кв. 2016 г.	100,20	101,00	-
4 кв. 2016 г.	100,14	100,75	100,28

1 кв. 2017 г.	100,10	100,10	-
1 кв. 2017 г.	90,01	100,80	100,79
2 кв. 2017 г.	101,05	101,05	-
3 кв. 2017 г.	67,01	101,70	101,18
4 кв. 2017 г.	-	-	-

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

7. Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-17 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021701326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JWUX9

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
4 кв. 2016 г.	85,00	100,40	100,00
1 кв. 2017 г.	95,00	100,90	100,56
2 кв. 2017 г.	100,50	103,85	103,44
3 кв. 2017 г.	90,00	104,00	103,63
4 кв. 2017 г.	90,01	105,59	104,92

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

8. Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-18 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021801326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JX5W4

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной

	стоимости)		стоимости)*
1 кв. 2017 г.	100,00	100,80	100,59
2 кв. 2017 г.	60,77	102,48	102,26
3 кв. 2017 г.	101,85	103,00	102,73
4 кв. 2017 г.	95,00	105,32	103,00

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

9. Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-19 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021901326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JXQX5

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
2 кв. 2017 г.	99,50	100,00	100,00
3 кв. 2017 г.	99,00	102,00	100,03
4 кв. 2017 г.	100,00	102,00	101,40
1 кв. 2018 г.	101,00	102,50	101,86

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

10. Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-20 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B0220901326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0JXRV7

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*

2 кв. 2017 г.	99,00	100,80	100,10
3 кв. 2017 г.	99,50	109,34	100,47
4 кв. 2017 г.	100,70	102,00	101,83

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

11. Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-21 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B022101326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0ZYBM4

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
4 кв. 2017 г.	100,11	102,80	101,32

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

12. Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-22 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B022201326B от 06.02.2014 г., ISIN RU000A0ZYGB6

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
4 кв. 2017 г.	100,12	101,50	101,00

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010,

регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

13. Вид ценных бумаг, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-01, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020101326B001P от 03.11.2017 г., ISIN RU000A0ZYFE2

Отчетный период	Наименьшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Наибольшая цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)	Рыночная цена одной ценной бумаги, (% от номинальной стоимости)*
4 кв. 2017 г.	-	-	-

*Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062). Информация приведена на последнюю дату отчетного квартала, за которую организатором торговли осуществлялся расчет рыночной цены.

Для всех ценных бумаг, указанных выше:

Полное фирменное наименование, место нахождения организатора торговли, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является ПАО Московская Биржа.

Сведения об общем количестве Облигаций, размещенных ранее, или о том, является ли Выпуск таких Облигаций дополнительным, будут приведены в соответствующих Условиях выпуска.

Эмитент предполагает обратиться к ПАО Московская Биржа с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых ценных бумаг к организованным торгам после государственной регистрации Выпуска Облигаций и до начала срока размещения Облигаций, предусмотренного настоящим Проспектом ценных бумаг и Программой облигаций.

Сведения об организаторе организованных торгов:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская

Биржа ММВБ-РТС»

<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ПАО Московская Биржа
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии биржи:</i>	077-001
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29.08.2013
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	ФСФР России

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Программе облигаций и/или в Проспекте ценных бумаг и/или в Условиях выпуска упоминается «ПАО Московская Биржа» или «Биржа» подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

Торги проводятся в соответствии с Правилами торгов Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке и действующими на дату проведения торгов.

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

Иные сведения о размещаемых ценных бумагах приводятся в пункте 9.8 настоящего Проспекта ценных бумаг.

IX. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:
59 587 623 000 рублей.

Разбивка уставного капитала эмитента на обыкновенные и привилегированные акции с указанием общей номинальной стоимости каждой категории акций и размера доли каждой категории акций в уставном капитале эмитента:

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость – 59 587 623 000 рублей.

Размер доли в уставном капитале эмитента – 100 %.

Привилегированные акции

Общая номинальная стоимость – 0 рублей.

Размер доли в уставном капитале эмитента – 0 %.

Обращение акций эмитента не организовано за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

За пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не имело место изменение размера уставного капитала Эмитента.

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: Общее собрание акционеров Общества.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано в сроки, установленные статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, одним из следующих способов:

- направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- направление заказным письмом;
- вручение под роспись,

– размещение на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.alfabank.ru>.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение сроков, установленных законом.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится 1 раз в год, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

Общее собрание акционеров проводится в определяемые Советом директоров Банка или лицами, созывающими собрание, дату, место и время.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать его количественный состав.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом в случаях и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, Банк предоставляет лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, информацию (материалы), установленную законом, и при необходимости дополнительную информацию (материалы), обязательную для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, установленную Банком России.

Информация (материалы), перечисленные выше, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых

указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

* Сведения о порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров указаны в соответствии с Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров АО «АЛЬФА-БАНК», а также Федеральным законом от 26 декабря 1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Залесье»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Залесье»
ИНН (если применимо):	6943003803
ОГРН: (если применимо):	1026901911189
Место нахождения:	172042, Российская Федерация, Тверская область, Торжокский район, Мошковское сельское поселение, деревня Стружня, дом 69, к. 4;
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью магазин «ПАШКОВ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО магазин «ПАШКОВ»
ИНН (если применимо):	7730024984
ОГРН: (если применимо):	1027739207440
Место нахождения:	115432, город Москва, пр. Андропова, д.18, корп. 3, пом. XV комната №1
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Сосны»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Сосны»
ИНН (если применимо):	6943004010
ОГРН: (если применимо):	1026901911244
Место нахождения:	172042, Российская Федерация, Тверская область, Торжокский район, Мошковское сельское поселение, деревня Поломеницы, дом 36.
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СКМ»
ИНН (если применимо):	6315626402
ОГРН: (если применимо):	1096315004720
Место нахождения:	129090, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Спасская, д. 20, стр. 3
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Amsterdam Trade Bank N.V.
Сокращенное фирменное наименование:	Amsterdam Trade Bank N.V.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН: (если применимо):	-
Место нахождения:	Нидерланды, Стравинскилаан 1939, (Тауэр I), 1077XX Амстердам
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	71,31%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	71,31%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан)
Сокращенное фирменное наименование:	АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан)
ИНН (если применимо):	-
ОГРН: (если применимо):	-
Место нахождения:	Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултана

	Назарбаева, 226, почтовый индекс 050059
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	100%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited
Сокращенное фирменное наименование:	Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited
ИНН (если применимо):	-
ОГРН: (если применимо):	-
Место нахождения:	Фемистокли Дерви, 5 ЭЛЕНИОН БИЛДИНГ, 2 этаж, а/я 1066, Никосия, Кипр
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	20,1%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	20,1%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «БСК-Недвижимость»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «БСК-Недвижимость»
ИНН (если применимо):	7725664940
ОГРН: (если применимо):	1097746104279
Место нахождения:	115432, город Москва, проспект Андропова, дом 18, корпус 3, помещение XV, эт. 10 ком. 1 2
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Главный информационно-вычислительный центр Москвы»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ГИВЦ Москвы»
ИНН (если применимо):	7708008232
ОГРН: (если применимо):	1027739355995
Место нахождения:	107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	100%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Альфа-Банк»
ИНН (если применимо):	-
ОГРН: (если применимо):	-
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 43-47
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	30,7733% (распоряжение осуществляется в соответствии с условиями соглашения об опционе).
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	30,7733% (распоряжение осуществляется в соответствии с условиями соглашения об опционе).

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»

Сокращенное фирменное наименование:	ПАО «Балтийский Банк»
ИНН (если применимо):	7834002576
ОГРН: (если применимо):	1027800011139
Место нахождения:	197372, г. Санкт-Петербург, улица Гаккелевская, дом 32, литера А, помещение 2-Н
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	100%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа Фьюче Пипл»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «АФП»
ИНН (если применимо):	7725851820
ОГРН: (если применимо):	5147746464510
Место нахождения:	г. Москва, Российская Федерация, проспект Андропова, д. 18, корп. 3
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Альфа-Лизинг»
ИНН (если применимо):	7728169439
ОГРН: (если применимо):	1027739540400
Место нахождения:	г. Москва, Российская Федерация, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2, эт. 4, пом. 1, ком. 15.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Альфа-Форекс"
ИНН (если применимо):	7708294216
ОГРН: (если применимо):	1167746614947
Место нахождения:	Российская Федерация, 129090, г. Москва, Б. Балканский пер., дом 20, строение 1, этаж 5, помещение В.
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "АДС"
ИНН (если применимо):	7728308080
ОГРН: (если применимо):	1037728063515
Место нахождения:	107078, г. Москва, Российская Федерация, ул. Каланчевская, д. 27,
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	21%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Диджитал"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Поток.Диджитал"
ИНН (если применимо):	9701046627
ОГРН: (если применимо):	1167746721735
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Ольховская, д. 4, корп. 1, офис 128.
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	PAYMETECH CYPRUS LIMITED
Сокращенное фирменное наименование:	PAYMETECH CYPRUS LIMITED
ИНН (если применимо):	-
ОГРН: (если применимо):	-
Место нахождения:	Themistokli Dervi, 5, ELENION BUILDING, 1066, Nicosia, Cyprus.
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	49,9%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	49,9%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Бесконтакт»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Бесконтакт»

ИНН (если применимо):	ИНН 7813535950
ОГРН: (если применимо):	ОГРН 1127847301581
Место нахождения:	г. Санкт-Петербург, ул. Лодейнопольская, д.5, лит. А
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	25%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения по каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, совершенной эмитентом за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

За пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, Эмитент не совершал существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента по данным его бухгалтерской отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

В соответствии с пунктом 5 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», пунктом 8.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг от 30.12.2014 № 454-П, утвержденного Банком России, информация в настоящем Проспекте ценных бумаг по данному пункту не представляется.

Требуемая информация содержится в ежеквартальных отчетах Банка за 1, 2, 3 и 4 кварталы 2014 года, 1, 2, 3 и 4 кварталы 2015 года, 1, 2, 3 и 4 кварталы 2016 года, 1, 2, 3 и 4 кварталы 2017 года, 1, 2 и 3 кварталы 2018 года, опубликованных на странице в сети Интернет по адресу: : <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=5>.

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Категория акций: обыкновенные

Тип акций: -

Номинальная стоимость каждой акции: 1000 руб.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 59 587 623

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0

Количество объявленных акций: 200 000 000

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента: 0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0

Государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых регистрирующим органом не принято решение об аннулировании их индивидуального номера (кода), - также государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации каждого такого дополнительного выпуска:

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска
29.01.1998 г.	10101326В

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также сведения об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций:

Права, предоставляемые акциями их владельцами согласно п. 8.1. Устава:

«получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном настоящим Уставом».

Права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах:

Права, предоставляемые акциями их владельцам согласно п. 8.1. Устава:

«участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции»

Права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядок осуществления такой конвертации (количество, категория (тип) акций, в которые осуществляется конвертация, и иные условия конвертации) в случае, когда уставом эмитента предусмотрена возможность такой конвертации:

Уставом Общества не предусмотрена такая возможность

Права акционера на получение части имущества эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также сведения об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций:

Права, предоставляемые акциями их владельцам согласно п. 8.1. Устава:

«получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.»

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:
Отсутствуют

9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершаемых отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - в течение всего периода осуществления эмитентом своей деятельности:

1.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, ISIN: RU000A0JR7S6
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и	40101326В 15 декабря 2010 года

дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации – Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.02.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

2

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, ISIN: RU000A0JRZB4
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40201326В 15 декабря 2010 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации – Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.12.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам.

3

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40301326В 15 декабря 2010 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации – Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Не указывается вследствие признания выпуска несостоявшимся и аннулированием его государственной регистрации.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска несостоявшимся.

4

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40401326В 15 декабря 2010 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации – Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Не указывается вследствие признания выпуска несостоявшимся и аннулированием его государственной регистрации.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска несостоявшимся.

5

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-03 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, ISIN: RU000A0JT213
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020301326B 19 июля 2012 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	28.09.2015 г
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам.

6

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-04 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, ISIN: RU000A0JU849
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020401326B 19 июля 2012 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	24.10.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам.

7

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, ISIN: RU000A0JSW35
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020701326B 19 июля 2012 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	31.08.2015 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам.

8

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-08 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, ISIN: RU000A0JTP41
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020801326B 19 июля 2012 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	26.02.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам.

9

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-09 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, ISIN: RU000A0JU2T0
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020901326B 19 июля 2012 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	20.08.2016 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам.

10

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-10 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, ISIN: RU000A0JUNM1
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021001326B 19 июля 2012 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.06.2017 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам.

11

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-11 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, ISIN: RU000A0JUQA9
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021101326B 19 июля 2012 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	30.06.2017 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-05 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, ISIN: RU000A0JUB02
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020501326B 19 июля 2012 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	20.10.2018 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам.

9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация об общем количестве и объеме по номинальной стоимости (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости
1	2	3	4
1.	Биржевые облигации	В обращении находятся четырнадцать выпусков Биржевых облигаций серий БО-12, БО-13, БО-14, БО-15, БО-16, БО-17, БО-18, БО-19, БО-20, БО-21, БО-22, БО-40, БО-39 Общее количество ценных бумаг кредитной	72 147 000 тыс. руб.

		организации – эмитента, находящихся в обращении: 72 147 000.	
		Могут быть размещены выпуски Биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-06, БО-23, БО-24, БО-25, БО-26, БО-27, БО-28, БО-29, БО-30, БО-31, БО-32, БО-33, БО-34, БО-35, БО-36, БО-37, БО-38, БО-41, БО-42. Общее количество ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которые могут быть размещены: 170 000 000.	170 000 000 тыс. руб.
2	Программа биржевых облигаций серии 001P	В обращении находятся три выпуска Биржевых облигаций серии 001P-01, серии 001P-02 и серии 001P-03. Общее количество ценных бумаг кредитной организации – эмитента, находящихся в обращении: 40 012.	20 000 000 евро, 20 012 000 долларов США
		Количество облигаций каждого выпуска, размещаемого в рамках Программы, будет устанавливаться условиями конкретного выпуска. Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы биржевых облигаций, составляет 27 453 284 743,20 (Двадцать семь миллиардов четыреста пятьдесят три миллиона двести восемьдесят четыре тысячи семьсот сорок три) рубля 20 копеек включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении конкретных Условий выпуска.	27 453 284 743,20 (Двадцать семь миллиардов четыреста пятьдесят три миллиона двести восемьдесят четыре тысячи семьсот сорок три) рубля 20 копеек) рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте
3	Программа биржевых облигаций серии 002P	В обращении находится два выпуска Биржевых облигаций серий 002P-01 и 002P-02. Количество облигаций каждого выпуска, размещаемого в рамках Программы, будет устанавливаться условиями конкретного выпуска. Общее количество ценных бумаг кредитной организации – эмитента, находящихся в обращении: 20 000 000.	20 000 000 тыс. руб.

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020101326B 19 июля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	15 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	15 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-02 с

	обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020201326B 19 июля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	15 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	15 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-06 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020601326B 19 июля 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	10 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	В дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-12 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, ISIN: RU000A0JWCL2
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021201326B 19 июля 2012 года

(идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.04.2019г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-13 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0JU90
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021301326B 06 февраля 2014 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	30.08.2029 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-14 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0JUUA1
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021401326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	30.08.2029 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-15 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0JV0U1
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021501326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной	5 000 000 000 рублей

стоимости	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13.11.2029 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-16 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0JVPV3
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021601326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММББ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении

обращении)	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	24.07.2031
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-17 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0JWUX9
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021701326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-

ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	16.09.2031
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-18 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0JX5W4
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021801326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов	30 купонных периодов

(купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	05.01.2032
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-19 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0JXQX5
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B021901326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММББ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 147 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 147 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 460 (Пять тысяч четыреста шестидесятый) день с даты начала

	размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-20 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0JXRV7
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B022001326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 460 (Пять тысяч четыреста шестидесятый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой	www.alfabank.ru, www.e-

опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-21 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0ZYBM4
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B022101326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-22 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0ZYGB6
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B022201326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные	Биржевые облигации процентные

идентификационные признаки ценных бумаг	документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-23 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B022301326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-24 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного

	погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B022401326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-25 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер	Идентификационный номер выпуска и

выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	дата его присвоения: 4B022501326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-26 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B022601326B 06 февраля 2014 года

бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-27 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B022701326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший	Закрытое акционерное общество

государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	«Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-28 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B022801326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-29 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B022901326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной	5 000 000 000 рублей

стоимости	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-30 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B023001326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются;	размещение не началось

размещение завершено; находятся в обращении)	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-31 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B023101326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 460 (Пять тысяч четыреста шестидесятый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-32 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B023201326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-

ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 460 (Пять тысяч четыреста шестидесятый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-33 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B023301326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов,	30 купонных периодов

за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 460 (Пять тысяч четыреста шестидесятый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-34 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B023401326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 460 (Пять тысяч четыреста шестидесятый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-35 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B023501326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 460 (Пять тысяч четыреста шестидесятый) день с даты начала размещения биржевых облигаций

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-36 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B023601326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	5 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 460 (Пять тысяч четыреста шестидесятый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

наличии)	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-37 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B023701326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	15 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	15 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные	Биржевые облигации процентные

идентификационные признаки ценных бумаг	документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-38 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B023801326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	15 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	15 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 460 (Пять тысяч четыреста шестидесятый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-39 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного

	погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0ZYWB3
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B023901326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММББ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	10 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	17.03.2033
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-40 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, ISIN: RU000A0ZYU21
Государственный регистрационный номер	Идентификационный номер выпуска и

выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	дата его присвоения: 4B024001326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	10 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	04.03.2033
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-41 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B024101326B 06 февраля 2014 года

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	10 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 460 (Пять тысяч четыреста шестидесятый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-42 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B024201326B 06 февраля 2014 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	20 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	20 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	30 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 5 490 (Пять тысяч четыреста девяностый) день с даты начала размещения биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Программа биржевых облигаций процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер Программы биржевых облигаций: 401326B001P02E от 12.07.2017 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Количество ценных бумаг выпуска	Количество Биржевых облигаций Выпуска, размещаемого в рамках

	Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы биржевых облигаций, составляет 27 453 284 743,2 (Двадцать семь миллиардов четыреста пятьдесят три миллиона двести восемьдесят четыре тысячи семьсот сорок три) рубля 20 копеек включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте с учетом трех размещенных выпусков серии 001P-01, серии 001P-02 и серии 001P-03.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещены три выпуска серии 001P-01 (ISIN: RU000A0ZYFE2), серии 001P-02 (ISIN: RU000A0ZZ4B9) и серии 001P-03 (ISIN: RU000A0ZZG36)
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	не позднее 3 660 (Три тысячи шестьсот шестидесятого) дня с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-01, ISIN: RU000A0ZYFE2
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020101326B001P 03 ноября 2017 года

его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Количество ценных бумаг выпуска	20 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	20 000 000 евро
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.11.2022
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02, ISIN: RU000A0ZZ4B9
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020201326B001P 16 апреля 2018 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	12 012 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	12 012 000 долларов США
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	20.10.2021
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-03, ISIN: RU000A0ZZG36
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020301326B001P 03 августа 2018 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Количество ценных бумаг выпуска	8 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	8 000 000 долларов США
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении

(размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.09.2021
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Программа биржевых облигаций процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 002P
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер Программы биржевых облигаций: 401326B002P02E от 15.06.2018 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Количество ценных бумаг выпуска	Количество Биржевых облигаций Выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	200 000 000 000 (Двадцать миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются;	Выпуски в рамках Программы не размещались

размещение завершено; находятся в обращении)	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	не позднее 5 490 (Пяти тысячи четыреста девяностого) дня с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 002P-01, ISIN: RU000A0ZZEW4
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020101326B002P 26 июля 2018 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	10 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	02.08.2021
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 002P-02, ISIN: RU000A0ZZRB0
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020201326B002P 25 октября 2018 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	10 000 000 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам	-

выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.11.2021
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.alfabank.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

В случае размещения эмитентом облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по размещенным облигациям эмитента с обеспечением.

Эмитент ранее не размещал облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены

9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием

9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Эмитент не размещал облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных эмитентов именных ценных бумаг указывается на то, что ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента осуществляется регистратором.

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания».

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Независимая регистраторская компания»
Место нахождения:	107076, г. Москва, ул. Стромынка, д.18, корп.5Б, пом. IX
ИНН:	7705038503
ОГРН:	1027739063087

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	№045-13954-000001
дата выдачи:	06.09.2002
срок действия:	Бессрочная
орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	02.03.1998

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иные сведения отсутствуют.

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12.
ИНН:	7702165310
ОГРН:	1027739132563

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	№ 045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Для эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами, перечисляются названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

Федеральный закон РФ от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Федеральный закон РФ от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;

Федеральный закон от 22 апреля 1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Федеральный закон РФ от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;

Федеральный закон от 05 марта 1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»

Федеральный закон от 07 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 № 146-ФЗ

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05 августа 2000 № 117-ФЗ

Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение N 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза) (Подписан в г. Москве 11 августа 2017)

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента за пять последних завершенных отчетных лет:

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенная
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров АО «АЛЬФА-БАНК» «27» июня 2018 г., Протокол от 27.06.2018 г. № 02-2018
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	151,04 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	9 000 114 577,92 рублей
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	09.07.2018

Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам 2017 отчетного года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	В течение 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов -
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль Банка по результатам 2017 отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года (до СПОД), %	21%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	9 000 114 577,92 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенная
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров АО «АЛЬФА-БАНК» «28» июня 2017 г., Протокол от 28.06.2017 г. № 02-2017
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	134.26 руб.

Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	8 000 234 263,98 руб.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	10.07.2017 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам 2016 отчетного года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	В течение 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов -
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	4 985 561 102,68 рублей – чистая прибыль 2016 отчетного года; 3 014 673 161,30 рублей – часть нераспределенной прибыли прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года (до СПОД), %	100%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	8 000 234 263,98 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенная
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении	Общее собрание акционеров АО «АЛЬФА-БАНК» «29» июня 2016 г.,

дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол от 29.06.2016 г. № 01-2016
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	167,83 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	10 000 590 768,09 руб.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	11.07.2016 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам 2015 отчетного года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	В течение 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов -
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль Банка по результатам 2015 отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года (до СПОД), %	23%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	10 000 590 768,09 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды

Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенная
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров ОАО «АЛЬФА-БАНК», «02» декабря 2014 г., Протокол от 02.12.2014 г. № 03-2014
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	76,14 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4 537 001 615,22 руб.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	15.12.2014 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2014 финансового года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	В течение 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль Банка по результатам 9 месяцев 2014 финансового года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года (до СПОД), %	10.24%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4 537 001 615,22 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Решение о выплате (объявлении) дивидендов в 2013 и 2015 годах Банком не принималось.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход:

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации Серия: 01 Форма: документарные Иные идентификационные признаки выпуска облигаций: процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 820-й день с даты начала размещения облигаций, ISIN RU000A0JR7S6.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40101326B 15 декабря 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период Купон за седьмой купонный период Купон за восьмой купонный период Купон за девятый купонный период Купон за десятый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	41,14 руб. за первый купонный период 41,14 руб. за второй купонный период 41,14 руб. за третий купонный период 41,14 руб. за четвертый купонный период 41,14 руб. за пятый купонный период 41,14 руб. за шестой купонный период 39,89 руб. за седьмой купонный период

	39,89 руб. за восьмой купонный период 39,89 руб. за девятый купонный период 39,89 руб. за десятый купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 508 178 800,62 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый и десятый купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 508 178 800,62 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый и десятый купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации Серия: 02 Форма: документарные Иные идентификационные признаки выпуска облигаций: процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 820-й день с даты начала размещения облигаций, ISIN RU000A0JRZB4.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40201326В 15 декабря 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период Купон за седьмой купонный период Купон за восьмой купонный период Купон за девятый купонный период Купон за десятый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	46,12 руб. за первый купонный период 46,12 руб. за второй купонный период 46,12 руб. за третий купонный период 41,14 руб. за четвертый купонный период 41,14 руб. за пятый купонный период 41,14 руб. за шестой купонный период 41,14 руб. за седьмой купонный период 41,14 руб. за восьмой купонный период 41,14 руб. за девятый купонный период 41,14 руб. за десятый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	1 403 592 555,1 (за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый и десятый купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран.	1 403 592 555,1 (за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой,

валюта	восьмой, девятый и десятый купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-03 Форма: документарные Иные идентификационные признаки выпуска облигаций: процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-03 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций, ISIN RU000A0JT213.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020301326B 19 июля 2012 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию	41,90 руб. за первый купонный период 42,60 руб. за второй купонный период

выпуска, руб./иностранн. валюта	40,91 руб. за третий купонный период 41,59 руб. за четвертый купонный период 40,91 руб. за пятый купонный период 41,59 руб. за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	2 094 577 670 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 6 месяцев.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	2 094 577 670 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-04 Форма: документарные Иные идентификационные признаки выпуска облигаций: процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-04 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения

	Биржевых облигаций, ISIN RU000A0JU849.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020401326B 19 июля 2012 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	41,14 руб. за первый купонный период 41,36 руб. за второй купонный период 41,14 руб. за третий купонный период 41,36 руб. за четвертый купонный период 41,36 руб. за пятый купонный период 41,36 руб. за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	2 477 200 000 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 6 месяцев.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	2 477 200 000 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-05 Форма: документарные Иные идентификационные признаки выпуска облигаций: процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-05 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций, ISIN RU000A0JUB02.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020501326B 19 июля 2012 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	60,16 руб. за первый купонный период 60,16 руб. за второй купонный период 59,84 руб. за третий купонный период 60,16 руб. за четвертый купонный период 40,64 руб. за пятый купонный период 40,86 руб. за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 047 324 981,00 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по	Купонный доход выплачивается в дату

облигациям выпуска	окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 6 месяцев.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 047 324 981,00 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-07 Форма: документарные Иные идентификационные признаки выпуска облигаций: процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций, ISIN RU000A0JSW35.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020701326B 19 июля 2012 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент)	Купон за первый купонный период

(купон), иное)	Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта	42,65 руб. за первый купонный период 43,35 руб. за второй купонный период 42,65 руб. за третий купонный период 41,59 руб. за четвертый купонный период 40,91 руб. за пятый купонный период 41,59 руб. за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	1 263 700 000 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 6 месяцев.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	1 263 700 000 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-08

	Форма: документарные Иные идентификационные признаки выпуска облигаций: процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-08 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций, ISIN RU000A0JTP41.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020801326B 19 июля 2012 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	42,89 руб. за первый купонный период 43,61 руб. за второй купонный период 42,89 руб. за третий купонный период 43,61 руб. за четвертый купонный период 42,89 руб. за пятый купонный период 43,61 руб. за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 297 500 000 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 6 месяцев.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по	1 297 500 000 руб. (за первый, второй,

всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-09 Форма: документарные Иные идентификационные признаки выпуска облигаций: процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-09 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в дату окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения Биржевых облигаций, ISIN RU000A0JU2T0.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020901326B 19 июля 2012 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию	42,09 руб. за первый купонный период 41,41 руб. за второй купонный период

выпуска, руб./иностранн. валюта	42,09 руб. за третий купонный период 41,41 руб. за четвертый купонный период 42,09 руб. за пятый купонный период 41,64 руб. за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	1 253 650 000руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 6 месяцев.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	1 253 650 000руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-10 Форма: документарные Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, ISIN RU000A0JUNM1.
Государственный регистрационный номер	4B021001326B

выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	19 июля 2012 года.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	48,88 руб. за первый купонный период 48,62 руб. за второй купонный период 48,88 руб. за третий купонный период 48,88 руб. за четвертый купонный период 51,39 руб. за пятый купонный период 51,11 руб. за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	1 393 234 740 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 6 месяцев.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	1 393 234 740 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-11 Форма: документарные Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, ISIN RU000A0JUQA9.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B021101326B 19 июля 2012 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	51,39 руб. за первый купонный период 51,11 руб. за второй купонный период 51,39 руб. за третий купонный период 51,39 руб. за четвертый купонный период 51,39 руб. за пятый купонный период 51,11 руб. за шестой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 538 900 000 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных

	платежей – 6 месяцев.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 538 900 000 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-12 Форма: документарные Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, ISIN RU000A0JWCL2 .
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B021201326B 19 июля 2012 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период

	Купон за пятый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	53,40 руб. за первый купонный период 53,10 руб. за второй купонный период 53,40 руб. за третий купонный период 53,10 руб. за четвертый купонный период 33,84 руб. за пятый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 068 222 921,60 руб. (за первый, второй, третий, четвертый и пятый купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 6 месяцев.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 068 222 921,60 руб. (за первый, второй, третий, четвертый и пятый купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-13 Форма: документарные Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по

	требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0JUU90.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B021301326B 06.02.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период Купон за седьмой купонный период Купон за восьмой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	58,09 руб. за первый купонный период 58,09 руб. за второй купонный период 58,09 руб. за третий купонный период 58,09 руб. за четвертый купонный период 46,62 руб. за пятый купонный период 46,62 руб. за шестой купонный период 46,62 руб. за седьмой купонный период 46,62 руб. за восьмой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	1 603 002 542,48 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	1 603 002 542,48 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших	100%

выплате доходов по облигациям выпуска, %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-14 Форма: документарные Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0JUUA1.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B021401326B 06.02.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период Купон за седьмой купонный период Купон за восьмой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	59,59 руб. за первый купонный период 59,59 руб. за второй купонный период 59,59 руб. за третий купонный период 59,59 руб. за четвертый купонный период 59,59 руб. за пятый купонный период

	59,59 руб. за шестой купонный период 42,38 руб. за седьмой купонный период 42,38 руб. за восьмой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	2 107 919 296,28 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	2 107 919 296,28 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-15 Форма: документарные Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0JV0U1.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его	4B021501326B 06.02.2014 г.

государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период Купон за пятый купонный период Купон за шестой купонный период Купон за седьмой купонный период Купон за восьмой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	66,07 руб. за первый купонный период 66,07 руб. за второй купонный период 66,07 руб. за третий купонный период 51,36 руб. за четвертый купонный период 51,36 руб. за пятый купонный период 51,36 руб. за шестой купонный период 51,36 руб. за седьмой купонный период 36,65 руб. за восьмой купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	2 086 941 134,74 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	2 086 941 134,74 руб. (за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы	Обязательство исполнено в полном объеме

по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-16 Форма: документарные Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0JWPV3.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B021601326B 06.02.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	48,62 руб. за первый купонный период 48,62 руб. за второй купонный период 48,62 руб. за третий купонный период 48,62 руб. за четвертый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	972 400 000,00 руб. (за первый, второй, третий и четвертый купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода

имущество)	Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	972 400 000,00 руб. (за первый, второй, третий и четвертый купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-17 Форма: документарные Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0JWUX9.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B021701326B 06.02.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период Купон за четвертый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	47,37 руб. за первый купонный период 47,37 руб. за второй купонный период 47,37 руб. за третий купонный период

	47,37 руб. за четвертый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	947 400 000,00 руб. (за первый, второй, третий и четвертый купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	947 400 000,00 руб. (за первый, второй, третий и четвертый купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-18 Форма: документарные Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0JX5W4.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае,	4B021801326B 06.02.2014 г.

если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	47,12 руб. за первый купонный период 47,12 руб. за второй купонный период 47,12 руб. за третий купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	706 800 000,00 руб. (за первый, второй и третий купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	706 800 000,00 руб. (за первый, второй и третий купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-19 Форма: документарные Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным

	централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0JXQX5.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B021901326B 06.02.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	24,93 руб. за первый купонный период 24,93 руб. за второй купонный период 24,93 руб. за третий купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	160 574 130 руб. (за первый, второй и третий купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	160 574 130 руб. (за первый, второй и третий купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям	-

выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-20 Форма: документарные Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0JXRV7.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B022001326B 06.02.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период Купон за третий купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	43,38 руб. за первый купонный период 43,38 руб. за второй купонный период 43,38 руб. за третий купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	650 700 000,00 руб. (за первый, второй и третий купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	650 700 000,00 руб. (за первый, второй и третий купонные периоды)

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-21 Форма: документарные Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0ZYBM4.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B022101326B 06.02.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	41,86 руб. за первый купонный период 41,86 руб. за второй купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	418 600 000,00 руб. (за первый и второй купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных

	платежей – 183 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	418 600 000,00 руб. (за первый и второй купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-22 Форма: документарные Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0ZYGB6.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B022201326B 06.02.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию	40,61 руб. за первый купонный период 40,61 руб. за второй купонный период

выпуска, руб./иностранн. валюта	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	406 100 000 руб. (за первый и второй купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 183 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	406 100 000 руб. (за первый и второй купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: 001P-01 Форма: документарные Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, ISIN RU000A0ZYFE2.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020101326B001P 03.11.2017 г.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период Купон за второй купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта	0,05 евро за первый купонный период 0,05 евро за второй купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	2 000 (Две тысячи) евро (за первый и второй купонные периоды)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежными средствами в евро в безналичном порядке.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	2 000 (Две тысячи) евро (за первый и второй купонные периоды)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-40 Форма: документарные Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0ZYU21.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B024001326B 06.02.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта	36,85 руб. за первый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	368 500 000,00 руб. (за первый купонный период)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 183 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	368 500 000,00 руб. (за первый купонный период)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации Серия: БО-39 Форма: документарные Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, ISIN RU000A0ZYWB3.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B023901326B 06.02.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон за первый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	36,85 руб. за первый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	368 500 000,00 руб. (за первый купонный период)
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 183 дня.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке, путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	368 500 000,00 руб. (за первый купонный период)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или	Обязательство исполнено в полном объеме

выплачены эмитентом не в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

9.8. Иные сведения

Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных Облигацией.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями, являются Сертификат, Программа облигаций и Условия выпуска. В случае расхождений между текстом решения о выпуске Облигаций (Программой облигаций и Условиями выпуска) и данными, приведенными в Сертификате, владелец Облигаций имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигациями, в объеме, установленном Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях – депонентах НРД (далее – «Депозитарии»).

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

Право собственности на Облигации (вместе с правами, закрепленными Облигацией) переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями внутренних документов соответствующих депозитариев.

Депозитарный договор между депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по открытию валютного банковского счета в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет такому депозитарию, осуществляющему учет прав на Облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в иностранной валюте могут открыть валютный банковский счет в таком депозитарии, являющемся кредитной организацией.

Размещенные через Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее - «**Биржа**») Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции по приобретению Облигаций.

Приходная запись по счету депо первого владельца в НРД вносится в сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД, на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее - «**Клиринговая организация**»).

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам

таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Законом о РЦБ, Положением о порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов, утвержденным Банком России 13.11.2015 г. № 503-П (с изменениями и дополнениями), Положением о требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов, утвержденным Банком России 13.05.2016 г. № 542-П (с изменениями и дополнениями), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами депозитария.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации, а также порядок осуществления выплат по ним будут регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

Срок обращения Облигаций.

Срок обращения Облигаций не установлен.

Период обращения Облигаций истекает в случае их погашения по усмотрению Эмитента в соответствии с Программой облигаций и Условиями выпуска в дату погашения Облигаций.

В любой день купонного периода, периода обращения Облигаций расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$НКД = Nom * C_j * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%$, где:

НКД – накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию (в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Облигации);

j - порядковый номер текущего купонного периода;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в валюте, указанной в Условиях выпуска), а в случае, если часть обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Программы облигаций, в предыдущих купонных периодах или в течение *j* -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации (в валюте, указанной в Условиях выпуска), обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход;

C_j - размер процентной ставки *j* - того купона;

T - текущая дата внутри j - того купонного периода;

$T(j-1)$ - дата окончания купонного периода ($j-1$) - ого купона.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Право на отказ от размещения Облигаций

После государственной регистрации Выпуска и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена.

Решение об отказе от размещения Облигаций принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций.

Внесение изменений и дополнений в Программу облигаций, Условия выпуска и Проспект ценных бумаг.

При соответствии Облигаций требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов и согласовании Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента изменения и/или дополнения в зарегистрированную Программу облигаций и/или зарегистрированные Условия выпуска и/или зарегистрированный Проспект ценных бумаг вносятся Эмитентом только после их письменного согласования с Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России).

В случае внесения каких-либо изменений, дополнений и уточнений в Положение Банка России № 646-П, или иные нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие величину собственных средств (капитала) кредитной организации, принятия новых нормативных актов взамен вышеуказанных правовых актов, включая случаи изменения подходов в толковании государственными органами, Банком России и судами положений указанных нормативных актов, владельцы Облигаций путем приобретения Облигаций соглашаются, что следующие положения Программы облигаций, Условия выпуска и Проспекта ценных бумаг будут (насколько это будет позволять законодательство Российской Федерации) без получения дополнительного согласия владельцев Облигаций изменены, дополнены, уточнены и толковаться Эмитентом следующим образом:

- (1) в случае снижения размера норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), определенного Положением Банка России № 646-П, для целей прекращения обязательств кредитной организации по своим субординированным инструментам, ниже 5,125 процента –

то размер норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), определенного Положением Банка России № 646-П для целей прекращения обязательств кредитной организации по своим субординированным инструментам на дату утверждения Программы облигаций, должен быть снижен до уровня, установленного новым законодательством Российской Федерации;

- (2) в случае увеличения срока действия События прекращения обязательств А, который на дату утверждения Программы облигаций составляет шесть и более операционных дней, на 30 (Тридцать) последовательных операционных дней -

то соответственно увеличивается срок действия События прекращения обязательств А до

предельного количества дней, установленного новым законодательством Российской Федерации;

- (3) в случае отмены События прекращения обязательства Б в качестве основания для прекращения обязательств Эмитента по Облигациям -

то не подлежит применению пп. (Б) п. 10.4.1 Программы облигаций к отношениям между Эмитентом и владельцами Облигаций;

- (4) в случае исключения требования о наличии в условиях выпуска субординированного облигационного займа обязательного условия о праве Эмитента отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по Облигациям с целью соответствия критериям включения такого субординированного облигационного займа в полном объеме в расчет источников добавочного капитала кредитной организации -

то не подлежат применению положения раздела «Информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации - эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям» п. 8.2 Программы облигаций к отношениям между Эмитентом и владельцами Облигаций.

- (5) в случае прямого разрешения на восстановление обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, которые были частично прекращены в соответствии с п. 10.4.1 Программы облигаций (при условии, что не было полного прекращения обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций) -

то п. 10.4.1 Программы облигаций должен быть изменен таким образом, чтобы предусмотреть возможность восстановления обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций в случае их частичного прекращения при наступлении любого из Событий прекращения обязательств,

при этом если иное не будет предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Эмитент в целях придания юридической силы вышеуказанным положениям внесет соответствующие изменения и дополнения в Программу облигаций, Условия выпуска и Проспект ценных бумаг (далее – **«Изменения в эмиссионную документацию»**) при условии, что:

- (а) Эмитент направит на согласование в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) проект таких Изменений в эмиссионную документацию и получит в соответствии с Положением Банка России № 646-П, письменное согласие Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на внесение таких Изменений в эмиссионную документацию;
- (б) после внесения соответствующих Изменений в эмиссионную документацию Облигации продолжают соответствовать критериям для включения денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций, в расчет источников добавочного капитала кредитной организации по крайней мере в той же степени, как и до внесения соответствующих Изменений в эмиссионную документацию;
- (с) применительно только к пп. (5) п. 18.2 Программы облигаций - такие Изменения в эмиссионную документацию не повлекут возникновение каких-либо обязательств Эмитента и владельцев Облигаций по выплате и (или) удержанию любых налогов или обязательных платежей на сумму восстановленного обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, которое было частично прекращено в соответствии с п. 10.4.1 Программы облигаций.

Соотношение положений Программы облигаций, Условия выпуска, Проспекта ценных бумаг и изменений в действующее законодательство Российской Федерации.

В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Программе облигаций, Условиях выпуска и Проспекте ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Программе облигаций, Условиях выпуска и Проспекте ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с погашением Облигаций, прекращением обязательств Эмитента по Облигациям, исполнением обязательств Эмитентом по Облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе облигаций, Условиях выпуска и Проспекте ценных бумаг, погашение Облигаций, прекращение обязательств Эмитента по Облигациям, исполнение обязательств Эмитентом по Облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы облигаций, Условиях выпуска, Проспекта ценных бумаг, положения (требования, условия), закрепленные Программой облигаций, Условиями выпуска, Сертификатом и Проспектом ценных бумаг будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы облигаций и до утверждения Условиях выпуска, Условия выпуска будут содержать положения (требования, условия), закрепленные Программой облигаций, с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

Изменение реквизитов лиц, указанных в Программе облигаций и Проспекте ценных бумаг

Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе облигаций и Проспекте ценных бумаг, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы облигаций и Проспекта ценных бумаг редакциями учредительных документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе облигаций и Проспекте ценных бумаг, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.