



**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО АКБ «АЛЕФ-БАНК» ЗА 2018 ГОД**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 5 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России №4212-У), раскрыты в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport11/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Годовые отчеты / Бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Таблица 1.1

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

(тыс. руб.)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 945 942	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 945 942	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 945 942
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 094 567	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	611 927
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	27 177	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 272	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 272	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 272
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	28 387	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	28 387	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у	25	0	X	X	X

	акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 029 437	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты"	55	0

				дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--	--	--	---	--	--

Таблицы 1.2 и 1.3 Банком не заполняются и раскрытию не подлежат, т.к. Банк не является консолидированным участником банковской группы.

Процедуры управления капиталом рассматриваются Банком в совокупности с процедурами управления рисками, являющимися одним из основополагающих элементов корпоративного управления, обеспечивающих устойчивое долгосрочное развитие Банка. Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО АКБ «Алеф-Банк»» (далее – Стратегия управления рисками и капиталом).

Основными целями Стратегии управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных «Стратегией развития АО АКБ «Алеф-Банк»» (далее – Стратегия развития);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Политика Банка в области управления рисками и капиталом основана на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении, оценке рискованных позиций и применении конкретных процедур управления рисками, а также на планировании капитала Банка для покрытия принятых значимых и потенциальных рисков. Методы оценки рисков, процедуры управления ими и определение достаточности капитала на покрытие рисков являются неотъемлемой частью системы управления рисками, которая интегрирована в процессы осуществления текущих операций Банка.

Управление капиталом Банка представляет собой систему принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с оптимальным его формированием из различных источников, а также обеспечением эффективного его использования. Основной задачей Банка является сбалансированный подход к управлению капиталом и рисками, включая прозрачные методики идентификации, измерения, ограничения и принятия рисков, оценки потребностей в капитале, прогнозирование капитала, разработку всех необходимых методик и организационных процедур.

Управление капиталом Банка нацелено на выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала, и в том числе требований системы страхования вкладов, оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, а также создание необходимого запаса капитала для обеспечения роста активов в рамках модели развития, предусматривающей наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей клиентов.

Банк планирует свои потребности в капитале на основании внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), а также регуляторных требований Банка России. В рамках ВПОДК определяется плановая структура капитала и источники его формирования, плановый уровень капитала, а в соответствии с регуляторными требованиями производится расчет достаточности регуляторного капитала.

При определении планового уровня капитала оценивается текущая потребность в

капитале, необходимая для покрытия принятых рисков, а также учитывается возможная потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленных Стратегией развития ориентиров бизнеса, и определенных на их основе плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Плановый (целевой) уровень капитала определяется с учетом плановых объемов операций, плановых величин рисков, принимаемых Банком, для цели соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов. Планированию капитала предшествует определение темпов роста активных операций Банка и их структуры, т.е. составляется прогнозный баланс активных операций.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу для покрытия значимых для Банка рисков, с учетом буфера для покрытия рисков, в отношении которых не определяются требования к капиталу (выделяемых рисков). Экономический капитал определяется как сумма совокупного объема необходимого капитала и резерва капитала для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренного Стратегией развития. При этом покрытие ожидаемых потерь предусматривается за счет внутренних источников в виде накопленной прибыли Банка.

Располагаемый капитал определяется как сумма регуляторного капитала и дополнительных источников капитала. В состав капитала могут включаться такие источники, как нереализованная прибыль в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом должна обеспечиваться высокая доступность таких источников для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банком установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов и лимитов открытых валютных позиций. Нормативное соотношение совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося капитала утверждено Стратегией управления рисками и капиталом.

Для осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

За отчетный период существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом не происходило.

В 2018 году Банком в полном объеме выполнялись все требования к капиталу.

По состоянию на 01.01.2019 соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составило 85,4%.

В отчетном периоде Банк не применял инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

В отчетном периоде в Банке отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют инструменты, в отношении которых установлен переходный период к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с п.п.8.1 п.8 Положения Банка России от 4 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В отчетном периоде Банком не использовались какие-либо коэффициенты (показатели) с применением значения показателя размера собственных средств (капитала),

не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Связь между бизнес-моделью и профилем рисков Банка.

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их особую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

В соответствии с действующей Стратегией развития, Банком выбрана бизнес-модель универсального коммерческого банка, предоставляющего широкий спектр банковских услуг. В 2018 году Банк продолжил свое развитие в качестве универсального кредитно-финансового учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как корпоративным клиентам, так и физическим лицам, и совершая операции на финансовых рынках. Проводимые Банком операции условно структурированы в три основные группы (бизнес-линии), в рамках которых они совершались: корпоративный бизнес, розничный бизнес и операции на финансовых рынках.

В соответствии с выбранной бизнес-моделью, Банк принимает основной набор рисков банковского бизнеса, без значительной концентрации на отдельных видах риска. Таким образом, профиль рисков Банка является типичным для универсальной кредитной организации и характеризуется умеренной диверсификацией по видам рисков.

Банк устанавливает методологию определения значимых для своей деятельности рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих склонность к риску. Риски классифицируются Банком как значимые, выделяемые и незначимые риски в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале.

В соответствии с установленной методологией Банком в отчетном периоде определены значимые риски, в т.ч.:

- кредитный риск;
- рыночный риск (в части процентного риска);
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги (процентный риск банковского портфеля);
- риск концентрации.

Для оценки уровня принимаемых Банком значимых рисков и достаточности капитала для их покрытия используются методы оценки рисков, установленные нормативными требованиями Банка России, учитывающие все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком. В отношении иных значимых рисков Банком применяются соответствующие внутрибанковские методики, основанные как на количественных, так и на качественных методах оценки рисков.

Также Банком в отчетном периоде определены выделяемые риски, в т.ч.:

- правовой риск;
- репутационный риск;
- регуляторный риск;

- страновой риск;
- стратегический риск;
- риск легализации.

Потребность в капитале на покрытие выделяемых рисков определяется путем выделения определенного процента от располагаемого капитала Банка.

К незначимым рискам в отчетном периоде Банком отнесены:

- кредитный риск контрагента;
- остаточный кредитный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск;
- модельный риск;
- бизнес-риск;
- риск изменения стоимости балансовых активов.

Капитал на покрытие незначимых рисков Банком не выделяется.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе всех значимых и выделяемых рисков, устанавливается в виде количественных и качественных показателей и закрепляется на уровне Стратегии управления рисками и капиталом. При определении показателей склонности к риску Банком учитываются следующие требования и ограничения:

- соответствие показателей целям определения склонности к риску;
- эффективность показателей как меры ограничения риска с учетом их исторической динамики;
- достаточность покрытия показателями склонности к риску значимых для Банка рисков, выявленных при идентификации и оценке их значимости (с учетом структуры бизнеса Банка и воздействия внешней среды);
- соответствие показателей существующим и ожидаемым регулятивным требованиям.

Организация системы управления рисками.

Организация системы управления рисками Банка базируется на взаимодействии и распределении полномочий между органами управления (комитетами органов управления), структурными подразделениями и работниками Банка. В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Кредитный комитет, Служба по управлению банковскими рисками, Служба внутреннего аудита, начальник Службы внутреннего контроля, прочие структурные подразделения Банка.

Общее собрание акционеров принимает решения об увеличении (уменьшении) уставного капитала, дроблении (консолидации) акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в уставе, о выплате дивидендов, об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Совет директоров Банка определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками в рамках Стратегии управления рисками и капиталом, утверждает склонность к риску, плановый уровень достаточности капитала, плановый уровень капитала, плановую структуру капитала и сценарии стресс-тестирования в составе Стратегии управления рисками и капиталом, определяет порядок управления значимыми рисками, рассматривает отчеты Службы по управлению банковскими рисками по итогам оценки общего уровня

рисков Банка и эффективности функционирования систем управления и контроля рисков в Банке.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля по всем значимым рискам, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам.

Председатель Правления Банка организует общее руководство и несет ответственность за функционирование системы управления рисками Банка, включая координацию работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общепанковского риск-менеджмента.

Кредитный комитет Банка осуществляет предварительное рассмотрение сделок и операций Банка, несущих кредитный риск, с доведением соответствующих рекомендаций до Правления Банка.

Служба по управлению банковскими рисками, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, агрегирование рисков Банка, формирование рекомендаций при структурировании сделок в рамках установления/изменения запрашиваемых лимитов, а также осуществление контроля за использованием лимитов по операциям на финансовых рынках.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками. Проводит оценку эффективности методов оценки рисков и потребности в капитале.

Начальник Службы внутреннего контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском.

Служба специального контроля осуществляет управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Прочие подразделения Банка:

- осведомлены о рисках, связанных с деятельностью соответствующего подразделения;
- взаимодействуют со Службой по управлению банковскими рисками, начальником Службы внутреннего контроля в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;
- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения.

Принцип построения организационной структуры Банка в части вопросов управления рисками и капиталом состоит в обеспечении разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам и достаточности капитала) не являлись функциями одного подразделения.

Взаимодействие между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками.

Риск-культура является составной частью корпоративного управления и корпоративной культуры Банка. Банк, обладая риск-культурой, подчеркивает важность управления рисками и поощряет создание прозрачного и своевременного потока

информации о рисках, без возложения вины на кого-либо, а с позиции понимания, подотчетности и постоянного совершенствования. Совокупность ценностей, убеждений, пониманий, знаний, норм поведения и практик в отношении рисков Банка и управления ими, разделяемых и принимаемых всеми работниками, составляют Концепцию развития риск-культуры в АО АКБ «Алеф-Банк» (далее – Концепция).

Концепция включает в себя понятие риск-культуры, критерии высокого уровня риск-культуры, достижения Банка в области риск-культуры и элементы развития риск-культуры, программу развития риск-культуры. Совет директоров в целях реализации мер, направленных на повышение эффективности управления банковскими рисками, способствует развитию риск-культуры в Банке. Служба по управлению банковскими рисками принимает активное участие в подготовке предложений по внедрению риск-культуры и участвует в реализации риск-культуры.

Риск-культура Банка основывается на «четыре китах»:

- правильное отношение «наверху»: Совет директоров и органы управления подают пример правильного отношения к риску и соблюдения основных ценностей Банка.
- подотчетность: работники на всех уровнях принимают основные ценности и подходы к управлению рисками, осознают ответственность за свои действия и пренебрежение риском.
- эффективное реагирование на изменение макроокружения: внутренняя среда позволяет принимать эффективные решения в ответ на внешние вызовы, способствует открытому и конструктивному диалогу.
- средства поощрения: на всех уровнях используются финансовые и нефинансовые стимулы.

Целями риск-культуры Банка являются:

- получение работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками и капиталом посредством систематического обучения;
- формирование у работников Банка навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.

В соответствии с Концепцией, ключевой задачей является повышение значимости роли Совета директоров Банка в управлении рисками. Роль Совета директоров распределяется по следующим компонентам:

- корпоративное управление и культура, включая взаимодействие с органами управления для определения адекватности системы управления рисками, контроль за оценкой риск-культуры, развитие мышления работников с учетом факторов риска;
- стратегия и постановка целей, включая определение ожиданий в отношении интеграции управления рисками с процессами стратегического управления, включая планирование Стратегии развития, распределение капитала и т.д., обсуждение и понимание риск-аппетита и рассмотрение вопроса о его соответствии ожиданиям, стимулирование органов управления к рассмотрению рисков, присущих Стратегии развития, и допущений, лежащих в ее основе, участие в обсуждении с органами управления для понимания изменений в бизнес-контексте, которые могут повлиять на Стратегию развития, и ее связи с новыми, возникающими или проявляющимися рисками, требование к менеджменту продемонстрировать понимание емкости риска, когда Банк может выдержать крупные непредвиденные события;
- эффективность деятельности, включая рассмотрение Стратегии развития и лежащих в ее основе допущений на основе комплексного взгляда на риски, определение ожиданий в отношении отчетности по рискам для Совета директоров, включая показатели риска и соответствие риск-аппетиту, и внешнего раскрытия

информации о рисках, понимание процесса выявления и информирования органов управления о наиболее серьезных рисках в соответствии с комплексным взглядом на риски, анализ и понимание значимых рисков, а также мер реагирования и действий, предпринимаемых органами управления, понимание правдоподобных сценариев, которые могут привести к изменению в комплексном взгляде на риски;

- анализ и пересмотр, включая получение у органов управления информации о проявлениях рисков, оказавших воздействие на фактическую эффективность деятельности (как положительное, так и отрицательное), получение у органов управления информации о процессах управления рисками и предъявлением им требования продемонстрировать соответствие назначению и функционирование этих процессов;
- информация, коммуникация и отчетность, включая определение информации, лежащих в основе данных и форматов (графики, диаграммы, кривые риска и другие визуальные средства представления информации), необходимые для выполнения надзорной функции Совета директоров по управлению рисками, получение доступа к внешней и внутренней информации и аналитическим наработкам, способствующим осуществлению эффективного надзора за рисками, получение данных от Службы внутреннего аудита, внешних аудиторов и других независимых сторон относительно суждений и допущений органов управления.

В целях ограничения размеров принимаемых Банком рисков и соблюдения установленных требований к структуре рисков в Банке действует система лимитов и их сигнальных значений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка. Совет директоров и Правление Банка информируются о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов. Порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке закреплен в Стратегии управления рисками и капиталом, а также в «Положении о порядке установления лимитов АО АКБ «Алеф-Банк»». Процедуры выявления и распределения рисков по направлениям деятельности Банка закреплены в «Положении о методологии внутренних процедур оценки достаточности капитала АО АКБ «Алеф-Банк»».

Порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов.

В Банке обеспечено распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, и организована система контроля за функционированием системы управления рисками со стороны органов управления Банка посредством рассмотрения отчетности по рискам и капиталу и посредством осуществления внешнего и внутреннего аудита.

Отчетность ВПОДК формируется в соответствии с требованиями Банка России и представляется на рассмотрение органам управления Банка и всем заинтересованным подразделениям для принятия управленческих решений и использования в работе. Основными задачами отчетности ВПОДК являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной и адекватной информации, включаемой в отчетность. Отчетность ВПОДК включает в себя следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (содержит информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, в том числе о соблюдении установленной склонности к риску);
- Отчет о значимых рисках (содержит информацию об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала);

- Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка (содержит информацию о размере регуляторного, экономического и располагаемого капитала Банка, а также оценку внутренней достаточности капитала);
- Отчет о выполнении обязательных нормативов (содержит информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России);
- Отчет об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (содержит информацию об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов (при наличии), а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений);
- Отчет о результатах стресс-тестирования значимых рисков и капитала (содержит информацию о результатах стресс-тестирования значимых рисков и капитала Банка).

Отчетность ВПОДК формируется на регулярной основе Службой по управлению банковскими рисками.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК и результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов представляются:

- Совету директоров – ежеквартально;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования.

Для оценки финансовой устойчивости и достаточности капитала на покрытие исключительных, но вероятных событий, Банком на периодической основе осуществляется стресс-тестирование значимых рисков. Для целей проведения стресс-тестирования Банк использует следующие методики:

- анализ чувствительности, который позволяет оценить потенциальное воздействие изменений заданного фактора риска на структуру баланса;
- сценарный анализ (на основе исторических и/или гипотетических событий), который позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Сценарии стресс-тестирования представляют собой моделирование значительного события, которое может привести к реализации одного или нескольких рисков Банка в значительных масштабах. Стресс-тестирование осуществляется на основе параметров стресс-тестирования банковского сектора с использованием макро моделирования, проводимого Банком России. Влияние макро-сценария на значимые риски Банка определяется через выявленные факторы рисков.

Методология стресс-тестирования в Банке предполагает реализацию стрессовых сценариев на горизонте 1 год. Стрессовые сценарии предусматривают значительное ухудшение условий функционирования российской экономики и реализацию негативных шоков на финансовых рынках. Стресс-тестирование проводится по всем значимым рискам (стресс-тестирование риска концентрации осуществляется в рамках кредитного, рыночного, операционного рисков, риска ликвидности и процентного риска банковской книги) по следующим портфелям (показателям):

- кредитный риск – кредитный портфель Банка;
- рыночный риск (в части процентного риска) – портфель долговых ценных бумаг Банка;
- операционный риск – годовой валовой доход Банка;
- риск ликвидности – портфель активов/пассивов Банка по срокам до погашения;
- процентный риск банковской книги – портфель активов/пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам до погашения/пересмотра процентной ставки;
- риск концентрации – по концентрациям портфелей в рамках базовых рисков.

Стресс-тестирование в Банке проводится с учетом контрциклического подхода. Контрциклический подход предполагает увеличение объема необходимого капитала для покрытия рисков в период общего экономического роста и его использование в период общего экономического спада. Реализация контрциклического подхода осуществляется путем использования в параметрах стресс-сценариев антициклической надбавки.

В качестве сценарного анализа проведения стресс-тестирования рассматриваются сценарные параметры с временным горизонтом стресса в один год по следующим сценариям развития событий:

- умеренно-негативный (антициклическая надбавка меньше нуля);
- пессимистический (антициклическая надбавка равна нулю);
- экстремальный (антициклическая надбавка больше нуля).

В качестве базового сценария в целях определения потребности в капитале выбирается сценарий, соответствующий текущей антициклической надбавке, определенной для каждого из значимых рисков в соответствии с «Положением о процедурах стресс-тестирования АО АКБ «Алеф-Банк»».

В рамках ВПОДК Служба по управлению банковскими рисками не реже 1 раза в год проводит стресс-тестирование с использованием сценарного анализа и анализа чувствительности к изменению факторов риска и выносит его результаты на рассмотрение Председателя Правления, Правления Банка и Совета директоров. Органами управления оцениваются результаты стресс-тестирования и, в случае необходимости, принимаются решения по оптимизации структуры активов и пассивов Банка.

Результаты стресс-тестирования учитываются органами управления Банка при формировании Стратегии управления рисками и капиталом, а именно при определении планового (целевого) уровня капитала, плановых (целевых) уровней рисков, плановой (целевой) достаточности капитала, а также при установлении (пересмотре) лимитов рисков и их сигнальных значений.

Политика Банка в части применяемых методов снижения рисков.

В качестве методов снижения рисков Банк может применять следующие меры:

- хеджирование – система мер, позволяющих исключить или ограничить риски финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок и т.п. в будущем (валютные оговорки, форвардные операции, опционы и др.);
- резервирование – способ снижения отрицательных последствий наступления рискованных событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям Банка России;
- диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой;
- обеспечение – способ снижения кредитных рисков путем принятия залогового обеспечения и поручительств по кредитным сделкам.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения рисков с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения рисков и необходимыми для этого дополнительными затратами. В отчетном периоде Банк не осуществлял операций по хеджированию принимаемых рисков.

Оценка эффективности операций по снижению уровня принимаемых Банком рисков осуществляется Службой внутреннего аудита в рамках оценки эффективности ВПОДК на регулярной основе (не реже одного раза в год).

Таблица 2.1

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

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2018	данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 242 809	5 983 259	499 425
2	при применении стандартизированного подхода	6 242 809	5 983 259	499 425
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	617 879	545 381	49 430
5	при применении стандартизированного подхода	617 879	545 381	49 430
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 499 704	7 807 175	599 976
17	при применении стандартизированного подхода	7 499 704	7 807 175	599 976
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 642 875	2 642 875	211 430
20	при применении базового индикативного подхода	2 642 875	2 642 875	211 430
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	17 003 267	16 978 690	1 360 261

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1, не зафиксировано.

Для определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, в Банке не используется значение капитала, отличное от 8 процентов.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации,
а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка
с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	4	из них:				не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
				Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подвержен ных кредитному рisku	подвержен ных кредит ному риску контрагент а	включенны х в сделки секьюритиз ации	подвержен ных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	682 119	Не применимо	682 119	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	354 021	Не применимо	354 021	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	512 630	Не применимо	442 283	70 347	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 227 096	Не применимо	0	4 025 457	0	7 227 096	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 516 745	Не применимо	5 516 745	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62	Не применимо	0	0	0	0	62

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	Не применимо	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	21 071	Не применимо	0	0	0	0	0	21 071
9	Отложенный налоговый актив	28 387	Не применимо	28 387	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 177	Не применимо	0	0	0	0	0	27 177
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	85 663	Не применимо	85 663	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	25 666	Не применимо	8 330	0	0	0	0	17 336
13	Всего активов	14 480 637	Не применимо	7 117 548	4 095 804	0	0	7 227 096	65 646
Обязательства									
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	Не применимо	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	3 608 856	Не применимо	0	0	0	0	0	3 608 856
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 485 711	Не применимо	0	0	0	0	0	6 485 711
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 808	Не применимо	0	0	0	0	0	16 808
18	Выпущенные долговые обязательства	2 109	Не применимо	0	0	0	0	0	2 109

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 662	Не применимо	0	0	0	0	0	1 662
20	Отложенные налоговые обязательства	0	Не применимо	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	132 661	Не применимо	0	0	0	0	0	132 661
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	34 502	Не применимо	0	0	0	0	0	34 502
23	Всего обязательств	10 282 309	Не применимо	0	0	0	0	0	10 282 309

В графе 2 таблицы 3.1 приведены наименования статей в соответствии с формой 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Банка, установленной Указанием Банка России №4212-У.

В строку 3 таблицы 3.1 включены активы, требования к капиталу по которым определяются одновременно по кредитному риску и кредитному риску контрагента. Указанные активы представляются собой остатки на счетах в кредитных организациях. В графу 5 строки 3 включена балансовая стоимость остатков на корреспондентских и торговых банковских счетах, являющаяся базой для расчета требований к капиталу, необходимому для покрытия кредитного риска. В графу 6 строки 3 включена балансовая стоимость необособленного индивидуального клирингового обеспечения, вносимого Банком по операциям с квалифицированным центральным контрагентом, а также величина обеспечения, вносимого Банком в гарантийный фонд согласно соглашению о коллективном клиринговом обеспечении, являющаяся базой для расчета требований к капиталу, необходимому для покрытия кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

В строку 4 таблицы 3.1 включены активы, требования к капиталу по которым определяются одновременно по кредитному риску контрагента и рыночному риску. Указанные активы представляют собой портфель ценных бумаг Банка. В графу 6 строки 4 включена балансовая стоимость обремененных ценных бумаг Банка по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, являющаяся базой для расчета требований к капиталу, необходимому для покрытия кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. В графу 8 строки 4 включена балансовая стоимость портфеля ценных бумаг Банка, являющаяся базой для расчета требований к капиталу, необходимому для покрытия рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П).

В строку 12 таблицы 3.1 включены активы, требования к капиталу по которым определяются по кредитному риску и активы, не попадающие под требования к капиталу или под вычеты из капитала. В графу 5 строки 12 включена балансовая стоимость по незавершенным расчетам и переводам денежных средств по собственным платежам Банка, являющаяся базой для расчета требований к капиталу, необходимому для покрытия кредитного риска. В графу 9 строки 12 включена балансовая стоимость прочих активов.

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий
между размером активов (обязательств), отраженных в годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований
(обязательств), в отношении которых Банк определяет
требования к достаточности капитала**

<i>тыс. руб.</i>						
№ п/п	Наименование статьи	Всего, из них:	подверже нных кредитно му риску	включенны х в сделки секьюритиз ации	подверженны х кредитному риску контрагента	подверженн ых рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	14 414 991	7 117 548	0	4 095 804	7 227 096
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	14 414 991	7 117 548	0	4 095 804	7 227 096
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	3 854 276	166 756	0	3 687 520	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Прочие различия	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	18 269 267	7 284 304	0	7 783 324	7 227 096

Основным источником различия между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, раскрываемых в таблице 3.1 настоящего раздела, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, раскрываемых в таблице 3.2 настоящего раздела, является отражение по строке 6 таблицы 3.2 совокупной номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств), являющихся базой для расчета требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков.

Раскрытие информации о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения содержится в п.2.4 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport11/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Годовые отчеты / Бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 479 174	0	9 210 542	5 776 040
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 479 174	0	3 788 751	3 478 629
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	625 075	0	329 581	50 330
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	625 075	0	329 581	50 330
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 499 643	0	2 750 262	2 750 262
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 499 643	0	2 441 992	2 441 992
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	308 270	308 270
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	464 551	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	301 423	264 274
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 393 807	1 989 461
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	203 716	43 676
8	Основные средства	0	0	23 367	0
9	Прочие активы	0	0	34 927	0

Обремененные активы, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, продолжают числиться на балансе Банка по стоимости, применяемой к соответствующим видам активов в соответствии с принятой учетной политикой.

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются сделки РЕПО.

В целях регулирования ликвидности Банком используется модель сделок прямого РЕПО. В этих целях Банк приобретает ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, которые входят в ломбардный список Банка России и список центрального

контрагента. Размер обременяемых активов зависит от ситуации на рынке (ставки, размер поправочных коэффициентов, сроки предоставления ликвидности).

Под необремененными активами, пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, а также ссудную задолженность кредитных организаций (синдицированные кредиты), юридических и физических лиц, отнесенную к I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П).

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3, не установлено.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами¹

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	200 374	232 779
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	617 249	174 657
2.1	банкам - нерезидентам	390 060	104 182
2.2	юридическим лицам -нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	156 979	10 368
2.3	физическим лицам - нерезидентам	70 210	60 107
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	547 323	333 593
4.1	банков - нерезидентов	885	64 844
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	218 954	84 442
4.3	физических лиц - нерезидентов	327 484	184 307

Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4, являлось:

- увеличение размера ссудной задолженности банков-нерезидентов на 285 878 тыс. руб. (в 3,7 раза) за счет предоставления синдицированных межбанковских кредитов трем контрагентам-нерезидентам;

¹ Балансовая стоимость требований (обязательств) Банка к (перед) контрагентам-нерезидентам определена как нетто-позиция за вычетом резервов.

- увеличение размера ссудной задолженности юридических лиц-нерезидентов на 146 611 тыс.руб. (в 15 раз) за счет предоставления кредита контрагенту-нерезиденту;
- снижение остатка средств на корреспондентских счетах банков-нерезидентов на 63 959 тыс. руб. за счет снижения объема операций клиентов банков-нерезидентов, осуществляемых через корреспондентские счета, открытые в Банке;
- увеличение размера привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 134 512 тыс. руб. (в 2,6 раза) за счет роста остатков на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов;
- увеличение размера привлеченных средств физических лиц – нерезидентов на 143 177 тыс. руб. (в 1,8 раза) за счет роста остатков на текущих счетах физических лиц-нерезидентов и объема привлеченных вкладов физических лиц-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска.

В соответствии с выбранной бизнес-моделью универсального коммерческого банка, источником кредитного риска для Банка являются операции по трем основным бизнес-линиям: корпоративный бизнес, розничный бизнес и операции на финансовых рынках.

В сегменте корпоративного бизнеса основной объем операций Банка, несущих кредитный риск, приходится на:

- разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- выданные гарантии;
- факторинговые операции.

В сегменте розничного бизнеса основной объем операций Банка, несущих кредитный риск, приходится на потребительское и ипотечное кредитование.

В сегменте операций на финансовых рынках основной объем операций Банка, несущих кредитный риск, приходится на:

- размещение ресурсов на межбанковском рынке;
- размещение средств на корреспондентских счетах НОСТРО в банках-корреспондентах;
- вложения в субфедеральные облигации, корпоративные облигации и облигации банков, условно относящиеся к I и II эшелонам.

Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском.

В части управления кредитным риском Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. В целях определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, лимиты кредитного риска, Банк применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И).

Банк определяет склонность к кредитному риску, соответствующую совокупному предельному объему и характеру риска, который Банк готов принять, исходя из целей по поддержанию на определенном уровне показателей, характеризующих прибыльность капитала или иных финансовых показателей, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков. Склонность к кредитному риску Банка ежегодно утверждается решением Совета директоров в составе Стратегии управления рисками и капиталом.

Структура и организация функции управления кредитным риском.

В соответствии с установленной функцией управления кредитным риском в Банке, принятие кредитного риска осуществляется только в рамках формализованных процедур и только на основании решения уполномоченного коллегиального органа управления Банка (Правление Банка). Кроме того, в Банке действует Кредитный комитет, основной задачей которого является предварительное рассмотрение сделок и операций Банка, несущих кредитный риск, с доведением соответствующих рекомендаций до Правления Банка. Функцию контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском осуществляет Служба внутреннего аудита.

Распределение полномочий и ответственности в процессе управления кредитным риском.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В системе управления кредитным риском участвуют все структурные подразделения Банка, осуществляющие активные операции. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления (комитетов органов управления), структурных подразделений и работников Банка в управлении кредитным риском.

Основные полномочия Совета директоров:

- определяет и утверждает порядок управления кредитным риском, контролирует его реализацию;
- одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски, и сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по реализации порядка управления кредитным риском;
- утверждает показатели и параметры риск-аппетита в отношении кредитного риска и целевой уровень кредитного риска, устанавливает предельно-допустимые (пороговые) и сигнальные значения показателей (лимитов), индикаторов кредитного риска, лимиты кредитного риска и рассматривает отчеты по исполнению данных параметров;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и Банком в целом.

Основные полномочия Правления:

- рассматривает и утверждает внутренние документы и изменения к ним, определяющие правила и процедуры управления кредитным риском (положения, методики, инструкции, тарифы и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- организует контроль за выполнением решений, принимаемых в рамках процедур реализации порядка управления кредитным риском;
- участвует в определении показателей и параметров риск-аппетита в отношении кредитного риска, целевого уровня кредитного риска, предельно-допустимых (пороговых) и сигнальных значений показателей, индикаторов кредитного риска, лимитов кредитного риска;
- принимает решения по сделкам, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий и ответственности; одобряет предполагаемые к осуществлению сделки со связанным с Банком лицом;

- рассматривает информацию о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки кредитного риска в Банке и действиях, принятых для их устранения.

Основные полномочия Председателя Правления:

- организует и обеспечивает эффективность системы управления кредитным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения риска, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам оценки и управления кредитным риском;
- осуществляет распределение функциональных обязанностей структурных подразделений и (или) ответственных лиц, обеспечивающее эффективное управление кредитным риском, с четким разграничением обязанностей и полномочий между соответствующими подразделениями с целью избежания возможных конфликтов интересов и с обеспечением принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском, и структурных подразделений, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, подверженными кредитному риску;
- организует мероприятия по повышению квалификации работников Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском.

Основные полномочия Кредитного комитета:

- предварительно рассматривает вопросы о сделках/операциях Банка, влияющих на уровень кредитного риска, для их последующего утверждения исполнительными органами Банка;

Основные полномочия Службы по управлению банковскими рисками:

- реализует мероприятия по управлению кредитным риском в рамках Стратегии по управлению рисками и капиталом и координирует процессы управления кредитным риском;
- осуществляет процедуры идентификации, анализа, оценки и мониторинга уровня кредитного риска;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риск-аппетита в отношении кредитного риска, целевого уровня риска, предельно допустимых и сигнальных значений показателей кредитного риска, лимитов кредитного риска, дает предложения по их установлению и пересмотру;
- разрабатывает и (или) проводит апробацию методик выявления и оценки кредитного риска, разрабатывает порядок управления кредитным риском, осуществляет контроль за их актуальностью и эффективностью;
- информирует органы управления и структурные подразделения Банка о выявленных негативных тенденциях при реализации процедур управления кредитным риском;
- формирует органам управления Банка отчеты в отношении кредитного риска.

Основные полномочия Службы внутреннего аудита:

- оценивает эффективность методологии оценки и управления кредитным риском, системы оценки кредитного риска, актуальность документов, содержащих методы оценки кредитного риска;
- оценивает соответствие процедур управления кредитным риском утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов (если ранее данная информация не была доведена до сведения органов управления) и действиях, предпринятых для их устранения.

Основные полномочия начальника Службы внутреннего контроля:

- осуществляет контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по оценке и управлению кредитным риском;
- оценивает влияние нарушения показателей кредитного риска на уровень регуляторного риска.

Основные полномочия подразделений Банка, осуществляющих активные операции (Кредитно-экономическое управление, Управление операций на финансовых рынках, Управление по работе с физическими лицами, Валютное управление, Управление Приват Банкинг, кредитные работники (подразделения) Филиалов):

- обеспечивают соблюдение установленных лимитов кредитного риска;
- осуществляют сбор документов по кредитной сделке, необходимых для оценки кредитного риска;
- разрабатывают рекомендации по условиям заключения сделок в части недопущения реализации чрезмерно крупных кредитных рисков, приводящих к значительным убыткам;
- вносят предложения по минимизации кредитного риска;
- осуществляют контроль за исполнением должником своих обязательств.

Полномочия Управления бухгалтерского учета и отчетности:

- осуществляет расчет и составление отчетности об обязательных экономических нормативах, фактических значениях капитала, обязательной отчетности, необходимой для расчета совокупного кредитного риска.

Взаимодействие между подразделениями в процессе управления кредитным риском.

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, начальником Службы внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита Банка осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля в части процедур контроля кредитного риска Банка базируется на принципе «Три линии защиты». Контроль предусматривает следующие уровни защиты:

Первая линия защиты: руководители структурных подразделений Банка, включая филиалы (направления; владелец процесса). Охватывает механизмы, применяемые для обеспечения эффективности и результативности деятельности (бизнес-процессов). На этом уровне выстраивается адекватная система механизмов контроля и ревизий, позволяющая обеспечить выполнение нормативных требований и идентифицировать сбои в процедурах контроля. Проводится в режиме реального времени и включает:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов/сигнальных значений показателей, относящихся к управлению кредитным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер кредитного риска (включая контроль за правильностью и своевременностью классификации активов, контроль за правильностью формирования резервов по активам);
- регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Вторая линия защиты: Служба по управлению банковскими рисками, начальник Службы внутреннего контроля. Обеспечивает и отслеживает внедрение эффективной практики управления кредитным риском, обеспечивает соответствие данной практики нормативным требованиям.

Служба по управлению банковскими рисками осуществляет:

- мониторинг состояния и оценку кредитного риска;

- контроль за правильностью классификации активов и формированием резервов по активам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов/сигнальных значений показателей кредитного риска.

Начальник Службы внутреннего контроля осуществляет:

- контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка по оценке и управлению кредитным риском.

Третья линия защиты: Служба внутреннего аудита. Проводит регулярную проверку исполнения всеми структурными подразделениями своих обязанностей, регламентов, подходов и процедур, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами по управлению кредитным риском. Служба внутреннего аудита подтверждает, насколько эффективно Банк оценивает свои риски и управляет ими, включая эффективность работы первой и второй линии защиты.

Состав и периодичность отчетов о кредитном риске, а также порядок информирования органов управления о размере принятого кредитного риска.

Для целей эффективного управления кредитным риском в Банке применяется система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления риском и капиталом в части кредитного риска, порядка и процедур управления кредитным риском.

В составе информации о процедурах управления кредитным риском и величине кредитного риска в Банке формируются следующие отчеты:

- отчет о результатах мониторинга кредитного риска за период;
- информация о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- информация о характере и стоимости обеспечения, полученного Банком по ссудной задолженности;
- информация об объеме требований (обязательств) кредитного характера по видам экономической деятельности контрагентов (заемщиков);
- информация о распределении кредитного риска по видам финансовых активов;
- информация об объеме требований (обязательств) кредитного характера в разрезе географических зон;
- информация об объемах и сроках реструктурированной ссудной задолженности;
- информация об объемах и сроках просроченной задолженности;
- информация о распределении кредитного риска в разрезе видов заемщиков и целей кредитования;
- отчет о величине остаточного риска;
- отчет об оценке кредитного риска коэффициентным методом.

Отчеты составляются на регулярной основе и должны содержать точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию о кредитном риске. Информация об уровне принятого Банком кредитного риска, его соответствии установленным лимитам, о случаях и частоте достижения установленных сигнальных значений доводится до Правления Банка и Совета директоров в составе Отчета о значимых рисках.

Служба по управлению банковскими рисками формирует отчеты о кредитном риске Банка и доводит информацию о процедурах управления кредитным риском и величине кредитного риска:

- до сведения Совета директоров – ежеквартально;

– до сведения Председателя Правления и Правления банка – не реже одного раза в месяц.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	670 175	Не применимо	7 905 977	3 059 407	5 516 745
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	7 227 096	0	7 227 096
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	166 756	34 502	132 254
4	Итого	Не применимо	670 175	Не применимо	15 299 829	3 093 909	12 876 095

Таблица 4.1.1 Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не имеет вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Права на все вложения в ценные бумаги, отраженные на балансе Банка, удостоверяются центральным депозитарием – НКО АО «Национальный расчетный депозитарий».

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	–	0	–	0	–	0
1.1	ссуды	0	–	0	–	0	–	0
2	Реструктурированные ссуды	0	–	0	–	0	–	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	–	0	–	0	–	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	–	0	–	0	–	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	–	0	–	0	–	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	–	0	–	0	–	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	–	0	–	0	–	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	–	0	–	0	–	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	–	0	–	0	–	0

Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, является снижение до нуля активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-

П), в связи с отсутствием у Банка соответствующих активов и условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	238 642
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	480 437
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	41 868
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(7 036)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	670 175

Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 4.2, являлось увеличение на 480 103 тыс. руб. размера ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в связи с переходом данной просроченной задолженности из категории просроченных менее чем на 90 дней (данная просроченная задолженность представлена кредитом юридическому лицу).

В состав кредитных требований, представленных в таблице 4.1, включаются:

- в части кредитов – кредиты, предоставленные юридическим лицам (в т.ч. нерезидентам), физическим лицам (в т.ч. нерезидентам), а также межбанковские кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам;
- в части долговых ценных бумаг – номинированные в рублях субфедеральные облигации, корпоративные облигации и облигации банков;
- в части внебалансовых позиций – неиспользованные кредитные линии по кредитам юридическим и физическим лицам и выданные юридическим лицам гарантии и поручительства.

Банком используются следующие определения просроченных кредитных требований и обесцененной задолженности:

- кредитное требование (актив) признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам;
- задолженность признается Банком обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком/контрагентом обязательств перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Критерии и

основания для признания задолженности обесцененной регламентированы внутренними нормативными документами Банка и соответствуют требованиям Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П.

Банком не допускаются случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются как обесцененные.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит мониторинг признаков кредитного обесценения. При наличии индикаторов кредитного обесценения в соответствии с принятым определением, задолженность признается обесцененной. Решение о признании задолженности обесцененной принимается начальником структурного подразделения, ответственного за работу с соответствующим заемщиком/контрагентом, по согласованию с заместителем Председателя Правления, курирующим кредитную работу.

Банком используются следующее определение реструктурированных кредитных требований с учетом норм Положения Банка России №590-П: ссуда является реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда не признается реструктурированной:

- если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена;
- в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика.

Не является реструктуризацией:

- изменение процентной ставки в кредитном договоре или соглашении в связи с изменением ключевой ставки Банка России либо иной базовой процентной ставки, если в кредитном договоре или соглашении была изначально предусмотрена возможность пересмотра ставки по указанной причине;
- изменение плавающей ставки, устанавливаемой в зависимости от объема выручки, или от ежемесячных (ежеквартальных и т.д.) оборотов по соответствующим счетам в Банке за установленный период, или от ключевой ставки Банка России;
- изменение в кредитном договоре порядка начисления процентов, неустоек и/или других платежей при условии, что внесение указанных изменений обусловлено нормативными актами Банка России;
- сокращение срока кредитования;
- изменение цели кредитования;
- изменение организационно-правовой формы, и/или наименования заемщика, и/или основного государственного регистрационного номера (ОГРН), и/или идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) в связи с реорганизацией заемщика;
- изменение места нахождения и реквизитов сторон, в том числе банковских, включая изменение банковских реквизитов организаций, выручка (обороты) по счетам которых учитываются при установлении переменной процентной ставки;
- иные изменения условий первоначального договора, не приводящие к существенному изменению условий погашения задолженности в сторону, более благоприятную для заемщика.

Раскрытие информации о распределении кредитных требований Банка по географическому и отраслевому принципам содержится в п.6 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport11/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Годовые отчеты / Бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Раскрытие информации о распределении кредитных требований Банка по срокам до погашения содержится в п.6.3 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport11/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Годовые отчеты / Бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Распределение кредитных требований Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П содержится в п.6.1 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport11/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Годовые отчеты / Бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Ссудная задолженность Банка, просроченная более чем на 90 дней по состоянию на 01.01.2019 (графа 3 строки 6 таблицы 4.2), распределена по следующим интервалам длительности просроченной задолженности:

- от 91 до 180 дней – 480 479 тыс.руб.;
- свыше 180 дней – 189 696 тыс.руб.

Реструктурированные кредитные требования Банка по состоянию на 01.01.2019 в размере 2 196 102 тыс.руб. в полном объеме являются не обесцененными кредитными требованиями.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Политика Банка в области применения методов снижения кредитного риска предполагает использование следующих инструментов:

- изменение структуры (диверсификация) активов по различным категориям должников, срокам размещения, видам обеспечения, в том числе за счет отказа от размещения активов с повышенным уровнем риска, и формирования кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории должников, в том числе, с целью управления концентрациями кредитного риска;
- принятие обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам. Система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения.

Банк не применяет для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

В работе с имущественным обеспечением по кредитным требованиям Банк использует консервативный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск, и руководствуется Инструкцией по работе с залогами. Инструкция по работе с залогами регулирует порядок работы с залогами, определяет процедуру документооборота и направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение требований Банка России в части оценки качества обеспечения кредитов.

Формирование обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка

рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Оценка обеспечения производится подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утверждается Банком. К стандартным условиям относится требование Банка по страхованию обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

Раскрытие информации о концентрации кредитного риска, принятого в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам обеспечения, содержится в п.6.1 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport11/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Годовые отчеты / Бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Банк не использует в качестве инструментов снижения кредитного риска гарантии финансовых организаций и кредитные производные финансовые инструменты (далее – ПФИ).

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 407 348	2 109 397	2 109 397	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 227 096	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	10 634 444	2 109 397	2 109 397	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	249 980	249 980	0	0	0	0

Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 4.3, являлось увеличение объема обеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, на 249 980 тыс. руб. в связи с переходом данной просроченной задолженности из категории просроченных менее чем на 90 дней (данная просроченная задолженность представлена кредитом юридическому лицу).

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация об использовании Банком кредитных рейтингов при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, Банком не раскрывается в связи с тем, что объем кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, является незначительной. По состоянию на 01.01.2019 общая величина кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, составила 17 003 267 тыс.руб., величина кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, составила 36 963 тыс.руб. (менее 0,2% от общей величина кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска).

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебала нсовая	балансовая	внебала нсовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 036 140	0	1 036 140	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	855 919	0	857 407	0	806 126	0.9
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0

6	Юридические лица	4 906 674	138 501	3 195 051	109 536	3 626 916	1.1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	155 053	28 254	93 011	22 719	141 496	1.2
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	811 060	0	286 784	0	285 302	1.0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 670 143	0	1 099 669	0	1 099 669	1.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	192 404	0	1 391	0	1 391	1.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	119 320	0	114 050	0	199 462	1.7
13	Прочие	594 275	0	569 183	0	462 178	0.8
14	Всего	10 340 988	166 755	7 252 686	132 255	6 622 540	0.9

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.4, не установлено.

Таблица 4.5

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

Номер		Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	тыс. руб.	
			из них с коэффициентом риска:																		
			0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 036 140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 036 140
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	293 377	0	13 685	0	0	169 819	0	0	0	380 526	0	0	0	0	0	0	0	0	857 407
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	37 829	0	8 342	0	0	2 032 911	452 925	374 098	0	398 482	0	0	0	0	0	0	0	0	3 304 587
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	66	0	16 655	11	0	13 129	7 410	2 378	4 802	60 000	2 688	0	0	263	0	0	8 328	115 730	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	3 492	0	1 478	0	269 501	12 313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	286 784

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

Информация о применяемых моделях количественной оценки кредитного риска, основанных на подходе на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), а также таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 раскрытию не подлежат, т.к. Банк не применяет в своей деятельности модели количественной оценки кредитного риска, основанные на ПВР, в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

В соответствии с ВПОДК Банка, кредитный риск контрагента в 2018 году признан незначимым. В связи с этим, управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках управления кредитным риском Банка, отдельные лимиты по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимиты на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента Банком не устанавливаются.

Банк не использует финансовые инструменты в целях снижения кредитного риска контрагента (гарантии и прочие инструменты).

В Банке применяется стандартизированный подход к оценке кредитного риска контрагента, заключающийся в определении величины кредитного риска контрагента в соответствии с методикой расчета кредитного риска по ПФИ и методами оценки кредитного риска по операциям РЕПО, установленными Инструкцией Банка России №180-И. При оценке кредитного риска контрагента Банк:

- определяет текущий и потенциальный кредитный риск по ПФИ с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);
- оценивает величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

Банк не осуществляет операции с инструментами, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, в связи с чем Банк не подвержен влиянию снижения кредитного рейтинга на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	36 875	X	1.4	36 875	36 875
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	36 875

Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 5.1, являлось снижение текущего кредитного риска до нуля в связи со снижением текущего кредитного риска по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ (ПФИ, представляющие собой актив, по состоянию на отчетную дату отсутствуют).

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4

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

По состоянию на 01.01.2019 в Банке отсутствовал риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (далее – риск ухудшения кредитного качества контрагента) в разрезе стандартизированного подхода (продвинутый подход в Банке не применяется). В отчетном периоде оценка риска ухудшения кредитного качества контрагента не изменилась.

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	36 875	0	0	0	36 875

7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	36 875	0	0	0	36 875

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.3, не установлено.

Таблица 5.4 Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. у Банка нет разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, независимо от подходов, применяемых в Банке при оценке величины, подверженной риску.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставле нное
		обособл енное	не обособлен ное	обособле нное	не обособлен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	735 008

6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	3 290 449
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	4 025 457

В отчетном периоде Банком проводились операции финансирования с центральным контрагентом, обеспеченные ценными бумагами (операции прямого РЕПО). Изменения объемов предоставленного обеспечения связаны с изменением объема операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Таблица 5.6 Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не совершает сделки с кредитными ПФИ и не использует кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

Таблица 5.7 Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. у Банка нет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в Банке к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента**

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	581 004
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4 025 457	201 273
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	4 025 457	201 273
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	40 129	2 006
9	Гарантийный фонд	30 218	377 725
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.8, не выявлено.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о деятельности Банка в области секьюритизации, стратегии, процедурах по управлению риском секьюритизации, включая информацию о структуре организации функции управления риском секьюритизации, а также таблицы 6.1 – 6.4 раскрытию не подлежат, т.к. Банк в своей деятельности не подвержен риску секьюритизации в виду отсутствия сделок (операций) по секьюритизации активов, включая вложения в долговые обязательства, обеспеченные активами.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

Стратегия и процедуры по управлению рыночным риском.

Целью управления рыночным риском Банка является поддержание принимаемого на себя Банком данного вида риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень

рыночного риска, определенный Банком в Стратегии управления риском и капиталом. Приоритетным также является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Выявление рыночного риска Банка осуществляется путем определения причин, вызывающих наличие рыночного риска, то есть источника риска. Источники рыночного риска, присущие Банку, исходя из используемой бизнес-модели, масштабов деятельности и сложности совершаемых операций определяются не реже одного раз в год в целях реализации процедур по управлению рыночным риском в следующем календарном году. При необходимости источники рыночного риска могут быть пересмотрены в любое время.

Выявление рыночного риска осуществляется Службой по управлению банковскими рисками на постоянной основе путем анализа проводимых Банком операций с финансовыми инструментами и иных сделок на их подверженность факторам рыночного риска. При этом, подверженность финансовых инструментов, чувствительных к факторам рыночного риска и являющихся новыми для Банка, определяются до начала осуществления операций с ними.

Оценка и управление рыночным риском Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендованных Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору. Для целей количественной оценки рыночного риска в 2018 году Банк использовал стандартизированный подход в соответствии с Положением Банка России № 511-П, с учетом риск-профиля Банка. Данная оценка используется для определения потребности в капитале в отношении рыночного риска в соответствии с ВПОДК Банка.

Дополнительно в целях оценки рыночного риска Банком применяется методология Value-at-Risk (VaR), позволяющая проводить анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов, входящих в торговый портфель Банка, к изменению факторов рыночного риска, а также определять размер возможных потерь при его реализации. Для целей оценки рыночного риска Банк разделяет имеющийся портфель долговых ценных бумаг по категориям эмитентов финансовых инструментов. Оценка показателя VaR соответствующих банковских портфелей долговых ценных бумаг проводится посредством применения метода Monte-Carlo. При этом временной горизонт для оценивания VaR принимается равным 1 год (252 торговых дня), а уровень доверительной вероятности принимается равным 99%.

Банк осуществляет регулярный мониторинг уровня принятого рыночного риска на основании контроля соблюдения установленных пороговых и сигнальных значений показателей риск-аппетита рыночного риска, соблюдения установленных лимитов рыночного риска и достижения их сигнальных значений, посредством сопоставления фактических объемов показателей с установленными лимитами и сигнальными значениями. Мониторингу подвергаются как операции, сопряженные с рыночным риском, так и величина рыночного риска и его составляющих.

Основным направлением регулирования рыночного риска Банка является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Основным инструментом ограничения рыночного риска Банка является система лимитов. Система лимитов в отношении рыночного риска разрабатывается на основе целевого уровня рыночного риска и склонности Банка к рыночному риску. Система лимитов позволяет диверсифицировать рыночный риск по различным категориям эмитентов/контрагентов, срокам вложения в ценные бумаги, по отраслевому и региональному признаку.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению рыночным риском Банка осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Организации внутреннего контроля в части процедур контроля рыночного риска

базируется на принципе «Три линии защиты». Контроль предусматривает следующие уровни защиты:

Первая линия защиты: руководители структурных подразделений Банка (направления; владелец процесса). Охватывает механизмы, применяемые для обеспечения эффективности и результативности деятельности (бизнес-процессов). На этом уровне выстраивается адекватная система механизмов контроля и ревизий, позволяющая обеспечить выполнение нормативных требований и идентифицировать сбои в процедурах контроля. Проводится в режиме реального времени и включает:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов/сигнальных значений показателей, относящихся к управлению рыночным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рыночного риска;
- контроль за правильностью оценки справедливой стоимости торгового портфеля;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Вторая линия защиты: Служба по управлению банковскими рисками, начальник Службы внутреннего контроля. Обеспечивает и отслеживает внедрение эффективной практики управления рыночным риском, обеспечивает соответствие данной практики нормативным требованиям.

Служба по управлению банковскими рисками осуществляет:

- мониторинг состояния и оценку рыночного риска;
- контроль за правильностью оценки справедливой стоимости торгового портфеля;
- контроль за соблюдением установленных лимитов/сигнальных значений показателей рыночного риска.

Начальник Службы внутреннего контроля осуществляет:

- контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка по оценке и управлению рыночным риском.

Третья линия защиты: Служба внутреннего аудита. Проводит регулярную проверку исполнения всеми структурными подразделениями своих обязанностей, регламентов, подходов и процедур, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами по управлению рыночным риском. Служба внутреннего аудита подтверждает, насколько эффективно Банк оценивает свои риски и управляет ими, включая эффективность работы первой и второй линии защиты.

Банк в 2018 году не проводил операции по хеджированию рыночного риска.

Структура и организация функции управления рыночным риском.

В целях реализации управленческого подхода к процедурам управления рыночным риском в Банке разработана организационная структура со следующим распределением функций, связанных с принятием и управлением рыночным риском между органами управления Банка, структурными подразделениями и работниками Банка.

Основные полномочия Совета директоров:

- определяет и утверждает порядок управления рыночным риском, контролирует его реализацию;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по реализации порядка управления рыночным риском;
- утверждает показатели и параметры риск-аппетита в отношении рыночного риска и целевой уровень рыночного риска, устанавливает предельно-допустимые

(пороговые) и сигнальные значения показателей (лимитов) рыночного риска, лимиты рыночного риска и рассматривает отчеты по исполнению данных параметров;

- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рыночным риском отдельными подразделениями и Банком в целом.

Основные полномочия Правления:

- рассматривает и утверждает внутренние документы и изменения к ним, определяющие правила и процедуры управления рыночным риском (положения, методики, инструкции, тарифы и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- организует контроль за выполнением решений, принимаемых в рамках процедур реализации порядка управления рыночным риском;
- участвует в определении показателей и параметров риск-аппетита в отношении рыночного риска, целевого уровня рыночного риска, предельно-допустимых (пороговых) и сигнальных значений показателей рыночного риска, лимитов рыночного риска;
- принимает решения по сделкам, сопряженным с рыночным риском, в рамках своих полномочий и ответственности;
- рассматривает информацию о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рыночного риска в Банке и действиях, принятых для их устранения.

Основные полномочия Председателя Правления:

- организует и обеспечивает эффективность системы управления рыночным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения риска, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам оценки и управления рыночным риском;
- осуществляет распределение функциональных обязанностей структурных подразделений и (или) ответственных лиц, обеспечивающее эффективное управление рыночным риском, с четким разграничением обязанностей и полномочий между соответствующими подразделениями с целью избежания возможных конфликтов интересов и с обеспечением принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих функции управления рыночным риском, и структурных подразделений, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску;
- организует мероприятия по повышению квалификации работников Банка, осуществляющих функции управления рыночным риском.

Основные полномочия Службы по управлению банковскими рисками:

- реализует мероприятия по управлению рыночным риском в рамках Стратегии по управлению рисками и капиталом, и координирует процессы управления рыночным риском;
- осуществляет процедуры идентификации, анализа, оценки и мониторинга уровня рыночного риска;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риск-аппетита в отношении рыночного риска, целевого уровня риска, предельно допустимых и сигнальных значений показателей рыночного риска, лимитов рыночного риска, дает предложения по их установлению и пересмотру;
- разрабатывает и (или) проводит апробацию методик выявления и оценки рыночного риска, разрабатывает порядок управления рыночным риском, осуществляет контроль за их актуальностью и эффективностью;

- информирует органы управления и структурные подразделения Банка о выявленных негативных тенденциях при реализации процедур управления рыночным риском;
- формирует органам управления Банка отчеты в отношении рыночного риска.

Основные полномочия Службы внутреннего аудита:

- оценивает эффективность методологии оценки и управления рыночным риском, системы оценки рыночного риска, актуальность документов, содержащих методы оценки рыночного риска;
- оценивает соответствие процедур управления рыночным риском утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов (если ранее данная информация не была доведена до сведения органов управления) и действиях, предпринятых для их устранения.

Основные полномочия начальника Службы внутреннего контроля:

- осуществляет контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по оценке и управлению рыночным риском;
- оценивает влияние нарушения показателей рыночного риска на уровень регуляторного риска.

Основные полномочия подразделений Банка, осуществляющих операции, которым присущ рыночный риск (Управление операций на финансовых рынках, Валютное управление):

- обеспечивают соблюдение установленных лимитов рыночного риска;
- осуществляют сбор документов по сделке с финансовыми инструментами, необходимых для оценки рыночного риска;
- разрабатывают рекомендации по условиям заключения сделок в части недопущения реализации чрезмерно крупных рыночных рисков, приводящих к значительным убыткам;
- вносят предложения по минимизации рыночного риска;
- осуществляют контроль за исполнением эмитентом своих обязательств.

Основные полномочия Управления бухгалтерского учета и отчетности:

- осуществляет расчет и составление отчетности об обязательных экономических нормативах, фактических значениях капитала, обязательной отчетности, необходимой для расчета рыночного риска.

Состав и периодичность отчетов о рыночном риске, а также порядок информирования органов управления о размере принятого рыночного риска.

Для целей эффективного управления рыночным риском в Банке применяется система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления риском и капиталом в части рыночного риска, порядка и процедур управления рыночным риском.

В составе информации об осуществленных операциях, процедурах управления рыночным риском и величине рыночного риска в Банке формируются следующие отчеты:

- отчет об использовании утвержденных лимитов по операциям с финансовыми инструментами;
- отчет о мониторинге рыночного риска;
- отчет о риске концентрации рыночного риска;

- отчет о результатах оценки рыночного риска методом VaR-анализа.

Отчеты составляются на регулярной основе и должны содержать точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию о рыночном риске. Информация об уровне принятого Банком рыночного риска, его соответствия установленным лимитам, о случаях и частоте достижения установленных сигнальных значений доводится до Правления Банка и Совета директоров в составе Отчета о значимых рисках.

Служба по управлению банковскими рисками формирует отчеты о рыночном риске Банка и доводит информацию о процедурах управления рыночным риском и величине рыночного риска:

- до сведения Совета директоров – ежеквартально;
- до сведения Председателя Правления и Правления банка – не реже одного раза в месяц.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	7 499 704
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	7 499 704

По состоянию на 01.01.2019 в части рыночного риска Банк подвержен только процентному риску. В 2018 году на балансе Банка отсутствовали долевые ценные бумаги, а также товары и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров. Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1, не зафиксировано.

Таблицы 7.2 и 7.3 Банком не заполняются и раскрытию не подлежат, т.к. Банк не является консолидированным участником банковской группы и не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Информация, предусмотренная Главой 11 «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей» раскрытию не подлежит, т.к. Банк не является консолидированным участником банковской группы.

Информация, предусмотренная Главой 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)» раскрытию не подлежит, т.к. Банк не является консолидированным участником банковской группы и не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Стратегия и процедуры по управлению операционным риском.

Целью управления операционным риском, как составной частью системы управления рисками Банка, является определение и обеспечение поддержания операционного риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень риска, определенный Банком в Стратегии управления рисками и капиталом, позволяющем обеспечить устойчивое развитие Банка, определенное Стратегией развития, а также макроэкономической обстановкой. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Выявление операционного риска осуществляется путем определения причин, вызывающих наличие операционного риска, то есть источников риска. Идентификация источников операционного риска осуществляется всеми подразделениями Банка на постоянной основе. Источники операционного риска, присущие Банку, исходя из используемой бизнес-модели, масштабов деятельности и сложности совершаемых операций определяются не реже одного раз в год, в целях реализации процедур по управлению операционным риском в следующем календарном году. При необходимости источники операционного риска могут быть пересмотрены в любое время.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Банком ведется аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска. В аналитической базе данных о событиях операционного риска отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка и управление операционным риском Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендованных Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору. Для целей количественной оценки операционного риска в 2018 году Банк использовал базовый индикативный подход оценки операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России №346-П).

Дополнительно в целях оценки операционного риска Банк осуществляет оценку расходов, связанных с реализацией операционного риска (рисковых событий):

- уплаченные неустойки (штрафы, пени);
- судебные и арбитражные издержки;
- платежи в возмещение причиненных убытков;
- расходы от списания недостач имущества;
- расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам;
- расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности.

Данная оценка применяется в целях прогнозирования величины потенциальных операционных убытков (потерь).

Качественная оценка операционного риска Банка осуществляется на основе балльно-весовой оценки индикаторов операционного риска. В зависимости от значения

качественной оценки операционного риска определяется уровень операционного риска Банка.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Регулирование операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска Банка является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Минимизация потерь Банка в случае сбоев и незапланированных ситуаций обеспечивается «Планом обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций». В целях согласованного оперативного реагирования и скорейшего восстановления работы при наступлении незапланированных ситуаций, которые могут привести к остановке работы информационных систем, бизнес-процессов, повлиять на работу персонала, Банк разработал планы работ при возникновении чрезвычайных, нештатных и аварийных ситуаций.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля в части процедур контроля операционного риска базируется на принципе «Три линии защиты». Контроль предусматривает следующие уровни защиты:

Первая линия защиты: руководители структурных подразделений Банка, включая филиалы (направления; владелец процесса). Охватывает механизмы, применяемые для обеспечения эффективности и результативности деятельности. На этом уровне выстраивается адекватная система механизмов контроля и ревизий, позволяющая обеспечить выполнение нормативных требований и идентифицировать сбои в процедурах контроля. Проводится в режиме реального времени и включает:

- мониторинг количественных значений установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, установленных лимитов по операционному риску;
- постоянный контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил, внутренних документов Банка;
- контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Вторая линия защиты: Служба по управлению банковскими рисками, Служба специального контроля, начальник Службы внутреннего контроля, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Обеспечивает и отслеживает внедрение эффективной практики управления операционным риском, обеспечивает соответствие данной практики нормативным требованиям.

Служба по управлению банковскими рисками осуществляет:

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов/сигнальных значений операционного риска.

Служба специального контроля осуществляет:

- контроль соответствия деятельности Банка, а также его работников Федеральному закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», другим Федеральным законам и иным нормативным правовым актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- контроль за соблюдением работниками Банка «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «Алеф-Банк»».

Начальник Службы внутреннего контроля осуществляет:

- контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка по оценке и управлению операционным риском.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет:

- текущий и последующий контроль за соблюдением Банком, работниками Банка и иными лицами требований законодательства по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и внутренних документов Банка в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулирования рынком.

Третья линия защиты: Служба внутреннего аудита. Проводит регулярную проверку исполнения всеми структурными подразделениями своих обязанностей, регламентов, подходов и процедур, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами. Служба внутреннего аудита оценивает эффективность методологии оценки и управления операционным риском, системы оценки операционного риска, актуальность документов, содержащих методы оценки операционного риска, в том числе эффективность методологии для определения потребности в капитале для покрытия операционного риска, эффективность процедур стресс-тестирования операционного риска, эффективность методов снижения операционного риска, эффективность порядка установления лимитов и сигнальных значений по операционному риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций и порядку контроля за их соблюдением. Оценка эффективности методологии проводится в целях определения ее корректности и точности, а также степени интегрированности в процесс проведения операций, сопряженных с операционным риском. Выявленные Службой внутреннего аудита недостатки в системе управления операционным риском учитываются при осуществлении мероприятий по их совершенствованию и внесении изменений в действующие методики, процедуры, лимиты, способы контроля.

Структура и организация функции управления операционным риском.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен

следующий порядок участия органов управления, структурных подразделений и работников Банка в управлении операционным риском.

Основные полномочия Совета директоров:

- определяет и утверждает порядок управления операционным риском, контролирует его реализацию;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по реализации порядка управления операционным риском;
- утверждает показатели и параметры риск-аппетита в отношении операционного риска и целевой уровень операционного риска, устанавливает предельно-допустимые (пороговые) и сигнальные значения показателей (лимитов) операционного риска, лимиты операционного риска и рассматривает отчеты по исполнению данных параметров;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждает планы по обеспечению непрерывности деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности Банка) и т.д.

Основные полномочия Правления:

- рассматривает и утверждает внутренние документы и изменения к ним, определяющие правила и процедуры управления операционным риском (положения, методики, инструкции, тарифы и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- организует контроль за выполнением решений, принимаемых в рамках процедур реализации порядка управления операционным риском;
- участвует в определении показателей и параметров риск-аппетита в отношении операционного риска, целевого уровня операционного риска, предельно-допустимых (пороговых) и сигнальных значений показателей операционного риска, лимитов операционного риска;
- рассматривает информацию о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки операционного риска в Банке и действиях, принятых для их устранения.

Основные полномочия Председателя Правления:

- организует и обеспечивает эффективность системы управления операционным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения риска, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам оценки и управления операционным риском;
- организует мероприятия по повышению квалификации работников Банка, осуществляющих функции управления операционным риском;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском, объемами риска и соблюдением установленных лимитов операционного риска в Банке.

Основные полномочия Службы по управлению банковскими рисками:

- реализует мероприятия по управлению операционным риском в рамках Стратегии по управлению рисками и капиталом, и координирует процессы управления операционным риском;
- осуществляет процедуры идентификации, анализа, оценки и мониторинга уровня операционного риска;

- осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риск-аппетита в отношении операционного риска, целевого уровня риска, предельно допустимых и сигнальных значений показателей операционного риска, лимитов операционного риска, дает предложения по их установлению и пересмотру;
- разрабатывает и (или) проводит апробацию методик выявления и оценки операционного риска, разрабатывает порядок управления операционным риском, осуществляет контроль за их актуальностью и эффективностью;
- информирует органы управления и структурные подразделения Банка о выявленных негативных тенденциях при реализации процедур управления операционным риском;
- формирует органам управления Банка отчеты в отношении операционного риска;
- разрабатывает меры по минимизации операционного риска, в том числе риска концентрации.

Основные полномочия Службы внутреннего аудита:

- оценивает эффективность методологии оценки и управления операционным риском, системы оценки операционного риска, актуальность документов, содержащих методы оценки операционного риска;
- оценивает соответствие процедур управления операционным риском утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов (если ранее данная информация не была доведена до сведения органов управления) и действиях, предпринятых для их устранения.

Основные полномочия начальника Службы внутреннего контроля:

- осуществляет контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по оценке и управлению операционным риском;
- оценивает влияние нарушения показателей операционного риска на уровень регуляторного риска.

Основные полномочия структурных подразделений Банка (все структурные подразделения Банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения):

- осуществляют своевременное выявление операционного риска, присущего деятельности соответствующего структурного подразделения и процессам Банка, определяемым структурными подразделениями в рамках их компетенции;
- информируют Службу по управлению банковскими рисками о выявлении факта реализации (потенциальной реализации) события операционного риска;
- вносят предложения по минимизации операционного риска осуществляют сбор необходимых документов для оценки операционного риска;
- обеспечивают соблюдение внутрибанковских порядков, правил, процедур и документов, регламентирующих порядки проведения операций.

Основные полномочия Управления бухгалтерского учета и отчетности:

- осуществляет расчет и составление отчетности об обязательных экономических нормативах, фактических значениях капитала, обязательной отчетности, необходимой для расчета операционного риска.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске, а также порядок информирования органов управления о размере принятого операционного риска.

Для целей эффективного управления операционным риском в Банке применяется система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов

управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления риском и капиталом в части операционного риска, порядка и процедур управления операционным риском.

В составе информации о процедурах управления операционным риском и величине операционного риска в Банке формируются следующие отчеты:

- отчет о размере операционного риска, включающий количественную и качественную оценку операционного риска;
- отчет о мониторинге операционного риска, включающий агрегированную информацию о размере прямых потерь от реализации операционного риска в разрезе типов событий;
- отчет о событиях реализации операционного риска, включающий детализированную информацию о событиях реализации операционного риска, сумму потерь от реализации событий операционного риска, информацию о принятых мерах по минимизации операционного риска и результатах выполнения принятых мер.

Отчеты составляются на регулярной основе и должны содержать точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком операционного риска, его соответствия установленным лимитам, о случаях и частоте достижения установленных сигнальных значений.

Служба по управлению банковскими рисками формирует отчеты об операционном риске Банка и доводит информацию о процедурах управления операционным риском и величине операционного риска:

- до сведения Совета директоров - ежеквартально;
- до сведения Председателя Правления и Правления банка - не реже одного раза в месяц.

Подходы, применяемые Банком в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в 2018 году Банк использовал базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России №346-П. В соответствии с данным подходом, размер операционного риска в целях определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банка определялся как 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного доходов Банка за последние три года. По состоянию на 01.01.2019 размер операционного риска составил 211 430 тыс. руб. Данная величина с учетом коэффициента 12,5 включается в «знаменатель» при расчете нормативов достаточности капитала Банка, установленных Инструкцией Банка России №180-И.

Структура доходов Банка для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за последние три года представлена в нижеследующей таблице:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей дохода	2017 год	2016 год	2015 год
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	976 624	1 245 331	943 041
2	Чистые непроцентные доходы	210 974	61 378	791 259
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 187 598	1 306 709	1 734 300
4	Усредненный доход за три года	1 409 536		
5	Размер операционного риска	211 430		

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Стратегия и процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля.

Целью управления процентным риском банковского портфеля, как составной частью системы управления рисками Банка, является определение и обеспечение поддержания процентного риска банковского портфеля на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень риска, определенный Банком в Стратегии управления рисками и капиталом, позволяющем обеспечить устойчивое развитие Банка, определенное Стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Выявление процентного риска банковского портфеля осуществляется путем оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов, а также анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Основными источниками процентного риска банковского портфеля могут являться:

- структурный источник – связанный с несбалансированностью объемов финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- рыночный источник – связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Источники процентного риска банковского портфеля, присущие Банку, исходя из используемой бизнес-модели, масштабов деятельности и сложности совершаемых операций определяются не реже одного раз в год, в целях реализации процедур по управлению процентным риском в следующем календарном году. При необходимости источники процентного риска могут быть пересмотрены в любое время. Выявление источников процентного риска банковского портфеля (в том числе новых) осуществляется Банком на основании комплексного анализа структуры бизнеса Банка, а также структуры требований и обязательств Банка, в том числе по уровню их чувствительности к изменению процентных ставок.

Оценка процентного риска банковского портфеля Банка основывается на анализе разрывов чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, и осуществляется с использованием следующих методов:

- ГЭП-анализ процентного риска банковского портфеля.
- расчет показателя процентного риска.

Основным методологическим подходом ГЭП-анализа в рамках оценки процентного риска банковского портфеля является отражение будущих потоков платежей по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам, отражаемым на балансовых счетах, а также чувствительным к изменению процентной ставки внебалансовым финансовым инструментам. Банком проводится оценка процентного риска банковского портфеля методом анализа разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ), а также оценка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок. Оценка проводится на основе формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России №4212-У (далее – форма 0409127).

Дополнительно в целях оценки процентного риска банковского портфеля Банк осуществляет расчет показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России №4336-У).

Банк осуществляет регулярный мониторинг уровня принятого процентного риска банковского портфеля путем мониторинга уровня процентных ставок на рынке банковских услуг, регулярного проведения ГЭП-анализа и расчета показателя процентного риска.

Мониторингу подвергаются как операции, сопряженные с процентным риском банковского портфеля (путем анализа структуры и динамики активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок), так и величина процентного риска банковского портфеля и его составляющих.

Регулирование процентного риска банковского портфеля заключается в минимизации чистого ГЭПа, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого ГЭПа Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Основными инструментами снижения процентного риска банковского портфеля Банка являются:

- изменение структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам размещения (срокам пересмотра плавающих процентных ставок), видам финансовых инструментов, а также регулярный пересмотр действующих процентных ставок;
- поддержание одинаковой срочности активов и обязательств, соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости обязательств;
- применение плавающих процентных ставок;
- анализ макроэкономических показателей состояния экономики и оценка конъюнктурных предпочтений сегментов финансового рынка;
- проведение стресс-тестирования в отношении процентного риска банковского портфеля и выработка мер по снижению уровня процентного риска банковского портфеля на основе его результатов.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля в части процедур контроля процентного риска банковского портфеля базируется на принципе «Три линии защиты». Контроль предусматривает следующие уровни защиты:

Первая линия защиты: руководители структурных подразделений Банка (направления; владелец процесса). Охватывает механизмы, применяемые для обеспечения эффективности и результативности деятельности (бизнес-процессов). На этом уровне выстраивается адекватная система механизмов контроля и ревизий, позволяющая обеспечить выполнение нормативных требований и идентифицировать сбои в процедурах контроля. Проводится в режиме реального времени и включает:

- мониторинг количественного значения установленных решениями коллегиальных органов процентных ставок по привлекаемым ресурсам и размещаемым средствам;
- мониторинг количественного значения установленных лимитов/сигнальных значений показателей, относящихся к управлению процентным риском банковского портфеля;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих правил и процедур при проведении банковских операций и совершении сделок, влияющих на состояние и размер процентного риска банковского портфеля.

Вторая линия защиты: Служба по управлению банковскими рисками, начальник Службы внутреннего контроля. Обеспечивает и отслеживает внедрение эффективной практики управления процентным риском банковского портфеля, обеспечивает соответствие данной практики нормативным требованиям.

Служба по управлению банковскими рисками осуществляет:

- мониторинг состояния и оценка процентного риска банковского портфеля;
- контроль за соблюдением лимитов и их сигнальных значений по процентному риску банковского портфеля;

- контроль за соответствием показателя процентного риска Указанию Банка России №4336-У.

Начальник Службы внутреннего контроля осуществляет:

- контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка по оценке и управлению процентным риском банковского портфеля.

Третья линия защиты: Служба внутреннего аудита. Подтверждает, насколько эффективно Банк оценивает свои риски и управляет ими, включая эффективность работы первой и второй линии защиты. Служба внутреннего аудита оценивает эффективность методологии оценки и управления процентным риском банковского портфеля, системы оценки процентного риска банковского портфеля, актуальность документов, содержащих методы оценки процентного риска банковского портфеля, в том числе эффективность методологии для определения потребности в капитале для покрытия процентного риска банковского портфеля, эффективность процедур стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля, эффективность методов снижения процентного риска банковского портфеля, эффективность порядка установления лимитов и сигнальных значений по процентному риску банковского портфеля на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций и порядка контроля за их соблюдением. Оценка эффективности методологии проводится в целях определения ее корректности и точности, а также степени интегрированности в процесс проведения операций, сопряженных с процентным риском банковского портфеля. Выявленные Службой внутреннего аудита недостатки в системе управления процентным риском банковского портфеля учитываются при осуществлении мероприятий по их совершенствованию и внесении изменений в действующие методики, процедуры, лимиты, способы контроля.

Структура и организация функции управления процентным риском банковского портфеля.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском банковского портфеля, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления (комитетов органов управления), структурных подразделений и работников Банка в управлении процентным риском банковского портфеля.

Основные полномочия Совета директоров:

- определяет и утверждает порядок управления процентным риском банковского портфеля, контролирует его реализацию;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по реализации порядка управления процентным риском банковского портфеля;
- утверждает показатели и параметры риск-аппетита в отношении процентного риска банковского портфеля и целевой уровень процентного риска банковского портфеля, устанавливает предельно-допустимые (пороговые) и сигнальные значения показателей (лимитов) процентного риска банковского портфеля, лимиты процентного риска банковского портфеля и рассматривает отчеты по исполнению данных параметров;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления процентным риском банковского портфеля отдельными подразделениями и Банком в целом.

Основные полномочия Правления:

- рассматривает и утверждает внутренние документы и изменения к ним, определяющие правила и процедуры управления процентным риском банковского портфеля (положения, методики, инструкции, тарифы и т.п.), за исключением

внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- организует контроль за выполнением решений, принимаемых в рамках процедур реализации порядка управления процентным риском банковского портфеля;
- участвует в определении показателей и параметров риск-аппетита в отношении процентного риска банковского портфеля, целевого уровня процентного риска банковского портфеля, предельно-допустимых (пороговых) и сигнальных значений показателей процентного риска банковского портфеля, лимитов процентного риска банковского портфеля;
- рассматривает информацию о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки процентного риска банковского портфеля в Банке и действиях, принятых для их устранения.

Основные полномочия Председателя Правления:

- организует и обеспечивает эффективность системы управления процентным риском банковского портфеля, включая организацию систем мониторинга и измерения риска, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам оценки и управления процентным риском банковского портфеля;
- осуществляет распределение функциональных обязанностей структурных подразделений и (или) ответственных лиц, обеспечивающее эффективное управление процентным риском банковского портфеля, с четким разграничением обязанностей и полномочий между соответствующими подразделениями с целью избежания возможных конфликтов интересов и с обеспечением принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих функции управления процентным риском банковского портфеля, и структурных подразделений, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, подверженными процентному риску банковского портфеля;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, объемами риска и соблюдением установленных лимитов процентного риска банковского портфеля в Банке.

Основные полномочия Кредитного комитета Банка:

- предварительно рассматривает предложения структурных подразделений Банка и/или филиалов по ставкам привлечения ресурсов.

Основные полномочия Службы по управлению банковскими рисками:

- реализует мероприятия по управлению процентным риском банковского портфеля в рамках Стратегии по управлению рисками и капиталом, и координирует процессы управления процентным риском банковского портфеля;
- осуществляет процедуры идентификации, анализа, оценки и мониторинга уровня процентного риска банковского портфеля;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риск-аппетита в отношении процентного риска банковского портфеля, целевого уровня риска, предельно допустимых и сигнальных значений показателей процентного риска банковского портфеля, лимитов процентного риска банковского портфеля, дает предложения по их установлению и пересмотру;
- разрабатывает и (или) проводит апробацию методик выявления и оценки процентного риска банковского портфеля, разрабатывает порядок управления процентным риском банковского портфеля, осуществляет контроль за их актуальностью и эффективностью;
- информирует органы управления и структурные подразделения Банка о выявленных негативных тенденциях при реализации процедур управления процентным риском банковского портфеля;

- формирует органам управления Банка отчеты в отношении процентного риска банковского портфеля;
- разрабатывает меры по минимизации процентного риска банковского портфеля, в том числе риска концентрации.

Основные полномочия Службы внутреннего аудита:

- оценивает эффективность методологии оценки и управления процентным риском банковского портфеля, системы оценки процентного риска банковского портфеля, актуальность документов, содержащих методы оценки процентного риска банковского портфеля;
- оценивает соответствие процедур управления процентным риском банковского портфеля утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов (если ранее данная информация не была доведена до сведения органов управления) и действиях, предпринятых для их устранения.

Основные полномочия начальника Службы внутреннего контроля:

- осуществление контроля регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по оценке и управлению процентным риском банковского портфеля;
- оценивает влияние нарушения показателей процентного риска банковского портфеля на уровень регуляторного риска.

Основные полномочия подразделений Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием процентного риска банковского портфеля (Кредитно-экономическое управление, Управление операций на финансовых рынках, Валютное управление, Операционное управление, Управление по работе с физическими лицами, Управление приват-банкинга, обособленные структурные подразделения (филиалы)):

- обеспечивают соблюдение установленных лимитов процентного риска банковского портфеля;
- осуществляют сбор необходимых документов по сделкам с финансовыми инструментами, необходимых для оценки процентного риска банковского портфеля;
- разрабатывают рекомендации по условиям заключения сделок в части недопущения реализации чрезмерно крупных процентных рисков банковского портфеля, приводящих к значительным убыткам;
- вносят предложения по минимизации процентного риска банковского портфеля.

Основные полномочия Управления бухгалтерского учета и отчетности:

- осуществляет расчет и составление отчетности об обязательных экономических нормативах, фактических значениях капитала, обязательной отчетности, необходимой для расчета процентного риска банковского портфеля.

Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля, а также порядок информирования органов управления о размере принятого процентного риска банковского портфеля.

Для целей эффективного управления процентным риском банковского портфеля в Банке применяется система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления риском и капиталом в части процентного риска банковского портфеля, порядка и процедур управления процентным риском банковского портфеля.

В составе информации о процедурах управления процентным риском банковского портфеля и величине процентного риска банковского портфеля в Банке формируются следующие отчеты:

- отчет о состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг, включающий сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- отчет о ГЭП-анализе процентного риска банковского портфеля, включающий сведения об объеме процентного риска банковского портфеля по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также результаты стресс-тестирования;
- отчет о размере процентного риска банковского портфеля, включающий информацию о показателе процентного риска банковского портфеля в соответствии с Указанием Банка России №4336-У.

Отчеты составляются на регулярной основе и должны содержать точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком процентного риска банковского портфеля, его соответствия установленным лимитам, о случаях и частоте достижения установленных сигнальных значений.

Служба по управлению банковскими рисками формирует отчеты о процентном риске банковского портфеля Банка и доводит информацию о процедурах управления процентным риском банковского портфеля и величине процентного риска банковского портфеля:

- до сведения Совета директоров - ежеквартально;
- до сведения Председателя Правления и Правления банка - не реже одного раза в месяц.

Подходы, применяемые Банком в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

В рамках процедур управления процентным риском банковского портфеля Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий процентного риска банковского портфеля. Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок определялись Банком в 2018 году в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127. Потребность в капитале на покрытие процентного риска банковского портфеля Банка определяется как произведение величины совокупного процентного риска банковского портфеля и целевого (планового) уровня достаточности капитала Банка, установленного в Стратегии управления рисками и капиталом.

К основным источникам процентного риска банковского портфеля в 2018 году Банк относил:

- риск пересмотра процентной ставки, связанный с несовпадением сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадением сроков пересмотра процентной ставки по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- опционный риск, возникающий из-за досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В 2018 году Банк применял следующие основные допущения для оценки процентного риска банковского портфеля на основе анализа исторических данных и статистических исследований, и отдельных положений Учетной политики:

- балансовые активы, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с Учетной политикой Банка, признаются чувствительными к изменению процентной ставки в полном объеме, и отражаются по временным интервалам, исходя из сроков, оставшихся до их востребования или пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным условиями договора (контракта);
- балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным в соответствии с Учетной политикой Банка, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки в полном объеме;
- средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-корреспондентах (счета НОСТРО), в части остатков, по которым кредитными организациями-корреспондентами начисляются проценты, признаются чувствительными к изменению процентной ставки, и отражаются по временному интервалу «до 30 дней». Остальные средства отражаются как нечувствительные к изменению процентной ставки, исходя из того, что кредитными организациями-корреспондентами, в части остатков по этим счетам, проценты не начисляются;
- средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-респондентов (счета ЛОРО), открытых в Банке, а также средства на расчетных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в части остатков, по которым Банком начисляются проценты, признаются чувствительными к изменению процентной ставки, и отражаются по временному интервалу «до 30 дней». Остальные средства отражаются как нечувствительные к изменению процентной ставки, исходя из того, что Банком, в части остатков по этим счетам, проценты не начисляются.

При определении планового уровня процентного риска банковского портфеля Банк использует результаты стресс-тестирования. В ходе стресс-тестирования Банком анализируется влияние, генерируемое изменениями процентных ставок на потоки процентных платежей, и, следовательно, на связанное с ними влияние на чистый процентный доход на горизонте 1 год. Стресс-сценарий реализации процентного риска банковского портфеля Банка предполагает снижение/повышение процентных доходов/расходов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск банковского портфеля отражается на изменении чистых процентных доходов, которые являются составной частью прибыли Банка.

В 2018 году Банк оценивал вероятное изменение чистого процентного дохода в предположении изменения общего уровня процентных ставок на 4%. Стресс-тестирование в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля проводится Банком на ежегодной основе.

Раскрытие информации по анализу влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют содержится в п.6.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport11/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Годовые отчеты / Бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности.

Существующая в Банке система распределения между органами управления, структурными подразделениями и работниками Банка полномочий и функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, призвана обеспечить надлежащее и эффективное управление риском ликвидности, обеспечивая требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне. В системе управления риском ликвидности участвуют следующие структурные подразделения Банка:

- Управление операций на финансовых рынках;
- Кредитно-экономическое управление;
- Валютное управление;
- Операционное управление;
- Управление по работе с физическими лицами;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности;
- Отдел кассовых операций;
- Управление Приват-банкинга;
- Обособленные структурные подразделения.

В Банке установлен следующий порядок распределения между органами управления, структурными подразделениями и работниками Банка полномочий и функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности:

Основные полномочия Совета директоров Банка:

- определяет и утверждает порядок управления риском ликвидности, контролирует его реализацию;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по реализации процедур по управлению риском ликвидности;
- утверждает показатели и параметры риск-аппетита в отношении риска ликвидности и целевой уровень риска ликвидности, устанавливает предельно-допустимые (пороговые) и сигнальные значения показателей (лимитов) риска ликвидности, лимиты риска ликвидности и рассматривает отчеты по исполнению данных параметров;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждает меры (планы) по обеспечению непрерывности деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности Банка).

Основные полномочия Правления:

- рассматривает и утверждает внутренние документы и изменения к ним, определяющие правила и процедуры управления риском ликвидности (положения, порядки, методики, процедуры и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- организует контроль за выполнением решений, принимаемых в рамках процедур по управлению риском ликвидности;
- участвует в определении показателей и параметров риск-аппетита в отношении риска ликвидности, целевого уровня риска ликвидности, предельно-допустимых

(пороговых) и сигнальных значений показателей риска ликвидности, лимитов риска ликвидности;

- рассматривает информацию о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки риска ликвидности в Банке и действиях, принятых для их устранения;
- осуществляет оперативное управление активами и пассивами Банка в целях поддержания ликвидности;
- утверждает План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, при наличии оснований принимает решение о введении в действие Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Основные полномочия Председателя Правления:

- организует и обеспечивает эффективность системы управления риском ликвидности, включая организацию систем мониторинга и измерения риска, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам оценки и управления риском ликвидности;
- осуществляет распределение функциональных обязанностей структурных подразделений и (или) ответственных лиц, обеспечивающее эффективное управление риском ликвидности, с четким разграничением обязанностей и полномочий между соответствующими подразделениями с целью избежания возможных конфликтов интересов и с обеспечением принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих функции управления риском ликвидности, и структурных подразделений, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, подверженными риску ликвидности;
- организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления риском ликвидности.

Основные полномочия Службы по управлению банковскими рисками:

- реализует мероприятия по управлению риском ликвидности в рамках Стратегии по управлению рисками и капиталом, и координирует процессы управления риском ликвидности;
- осуществляет процедуры идентификации, анализа, оценки и мониторинга уровня риска ликвидности;
- анализирует состояние ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную) и определяет потребность в фондировании на текущую и долгосрочную перспективу;
- разрабатывает и (или) проводит апробацию методик выявления и оценки риска ликвидности, разрабатывает процедуры по управлению риском ликвидности, осуществляет контроль за их актуальностью и эффективностью;
- информирует органы управления и структурные подразделения Банка о выявленных негативных тенденциях при реализации процедур управления риском ликвидности;
- формирует отчетность по риску ликвидности для органов управления Банка;
- разрабатывает меры по минимизации риска ликвидности, в том числе риска концентрации;
- принимает участие в разработке Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Основные полномочия Службы внутреннего аудита:

- оценивает эффективность методологии оценки и управления риском ликвидности, системы оценки риска ликвидности, актуальность документов, содержащих методы оценки риска ликвидности;

- оценивает соответствие процедур управления риском ликвидности утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- информирует Совет директоров, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов (если ранее данная информация не была доведена до сведения органов управления) и действиях, предпринятых для их устранения.

Основные полномочия начальника Службы внутреннего контроля:

- осуществляет контроль регуляторного риска в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России по оценке и управлению риском ликвидности;
- оценивает влияние нарушения показателей риска ликвидности на уровень регуляторного риска.

Основные полномочия Управления операций на финансовых рынках:

- осуществляет операции (сделки), подверженные риску ликвидности, в рамках выделенных лимитов:
 - ✓ по размещению ресурсов в ликвидные ценные бумаги и на межбанковском рынке;
 - ✓ по привлечению необходимых средств или их размещению в рамках сделок РЕПО с ликвидными ценными бумагами;
 - ✓ по привлечению необходимых средств или их размещению в рамках сделок валютного СВОПа;
- подготавливает предложения, направленные на расширение списка контрагентов и/или финансовых инструментов, которые могут рассматриваться в качестве источников оперативного пополнения ликвидности.

Основные полномочия начальника Управления операций на финансовых рынках:

- осуществляет постоянный мониторинг состояния ликвидности;
- реализует принимаемые решения по управлению ликвидностью;
- управляет платежной позицией Банка;
- формирует платежный календарь;
- определяет потребность Банка в фондировании;
- прогнозирует состояние ликвидности (краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной);
- принимает участие в разработке Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Основные полномочия других структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки) по привлечению и размещению средств:

- осуществляют операции (сделки), подверженные риску ликвидности, в рамках выделенных лимитов;
- вырабатывают рекомендации по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок и сроков привлечения / размещения средств;
- вносят предложения по минимизации риска ликвидности;
- оперативно информируют начальника Управления операций на финансовых рынках и Службы по управлению банковскими рисками о возможных операциях, которые влияют на показатели ликвидности Банка.

Основные полномочия Управления бухгалтерского учета и отчетности:

- осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности на ежедневной основе.

Функция казначейства централизована в Управлении операций на финансовых рынках. Функция управления риском ликвидности Банка разделена между начальником

Управления операций на финансовых рынках и Службой по управлению банковскими рисками. Начальник Управления операций на финансовых рынках в целях ведения платежной позиции и определения потребности в фондировании ежедневно получает всю необходимую информацию от подразделений, осуществляющих операции с клиентами Банка, и подразделений, осуществляющих операции от имени Банка. Служба по управлению банковскими рисками в целях анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу и определения потребности в фондировании на текущую и долгосрочную перспективу взаимодействует с теми же подразделениями Банка и начальником Управления операций на финансовых рынках.

Раскрытие информации о:

- факторах возникновения риска ликвидности;
- политике Банка в области управления риском ликвидности;
- распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам;
- применяемых методах снижения риска ликвидности;
- учете риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования;
- процедурах контроля за управлением риском ликвидности,

содержится в п.6.3 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport11/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Годовые отчеты / Бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Методология стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк реализует процедуры стресс-тестирования риска ликвидности. Стресс-тестирование состояния ликвидности осуществляется методом стресс-тестирования нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) и методом анализа чувствительности к реализации стрессового события.

В рамках стресс-тестирования нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) проводится стресс-тестирование нормативов мгновенной и текущей ликвидности на устойчивость к внешним стрессовым воздействиям. В качестве стрессовых воздействий используются три сценария негативного развития событий, в которых предусмотрены варианты досрочного оттока формально «длинных» пассивов (изъятие физическими лицами вкладов по первому требованию или досрочное расторжение предусматривающих такую возможность депозитных договоров с корпоративными клиентами):

- Сценарий I – досрочный отток 10% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней (сезонное колебание);
- Сценарий II – непрогнозируемый отток 30% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней;
- Сценарий III – массовый отток 50% привлеченных средств клиентов срочностью свыше 30 дней (паника вкладчиков).

В каждом сценарии определяются значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) с учетом влияния факторов риска. В случае значительного ухудшения нормативов ликвидности в стрессовых сценариях и возникновении угрозы нарушения минимальных требований к нормативам ликвидности, установленных Банком России, Банк осуществляет мероприятия в соответствии с утвержденными процедурами восстановления ликвидности.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности методом анализа чувствительности к реализации стрессового события, Банк использует параметры,

заложенные в сценарий стресс-теста Банка России, в рамках которого проводится анализ чувствительности к реализации стрессового события – оттока средств клиентов (по вкладам населения – в диапазоне от 10 до 20%, по депозитам юридических лиц и средствам на счетах юридических лиц – от 40 до 100%).

Стресс-сценарий реализации риска ликвидности предполагает досрочное истребование денежных средств со стороны кредиторов (вкладчиков) под воздействием стрессовых условий. В результате у Банка возникает необходимость замещать выбывающие источники ресурсной базы дополнительным привлечением средств из других источников. Риск ликвидности выражается через расчетное изменение стоимости рефинансирования дефицита ликвидности. Стресс-тестирование в целях расчета требований к капиталу в отношении риска ликвидности проводится Банком на ежегодной основе.

По результатам рассмотрения стресс-тестирования органы управления Банка принимают решения о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, которые могут включать в себя:

- пересмотр лимитов и их сигнальных значений;
- диверсификацию пассивов и активов;
- изменение ставок по привлеченным средствам клиентов (вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц);
- реструктуризацию активов, в т.ч. продажа части активов из торгового портфеля Банка;
- реструктуризацию краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и (или) субординированные кредиты/депозиты;
- разработку и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- обращение к инструментам снижения риска.

Планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

На случай непредвиденного развития событий Банком разрабатывается комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности, содержащий перечень конкретных действий, организуемых через принятие и реализацию управленческих решений руководящими органами, структурными подразделениями и работниками Банка, участвующими в управлении ликвидностью.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности определяет набор необходимых решений, действий и процедур, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения состояния ликвидности, вызванного двумя основными причинами:

- формирование тенденций ухудшения результатов работы Банка и, как следствие, возникновение риска потери фондирования;
- возникновение кризисных явлений в отечественной и/или мировой финансовой системе и, как следствие, отсутствие ликвидности в банковской системе.

При наличии тенденций ухудшения финансовых показателей Банка в зависимости от масштаба возникших трудностей выделяются два состояния:

- устойчивое ухудшение финансовых показателей Банка, в том числе показателей ликвидности;
- кризисное состояние.

Состояние устойчивого ухудшения финансовых показателей Банка может характеризоваться:

- снижением значений показателей ликвидности подряд на 3 отчетные даты и более, в том числе без нарушения требований Банка России;
- уменьшением собственного капитала на 10% и более;

- ухудшением обязательного норматива достаточности капитала Н1.0 на 20% и более, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования;
- имеющими место нарушениями отдельных обязательных нормативов Банка, предусмотренными положениями Инструкции Банка России № 180-И, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования;
- наличием в средствах массовой информации негативных публикаций о финансовом положении Банка, формирующих, в свою очередь, отрицательное представление у клиентов и контрагентов о текущем состоянии дел в Банке;
- ростом риска потери фондирования вследствие сокращения лимитов по операциям на межбанковском рынке, установленными на Банк банками-контрагентами или увеличением для Банка стоимости привлекаемых на межбанковском рынке ресурсов.

В случае наступления указанного состояния Служба по управлению банковскими рисками совместно с начальником Управления операций на финансовых рынках (с привлечением при необходимости других структурных подразделений Банка) проводит анализ сложившейся ситуации, выявляет причины ее возникновения и вырабатывает рекомендации по конкретным мероприятиям по восстановлению ликвидности. Результаты проведенной работы предоставляются на рассмотрение органам управления Банка.

В указанных рекомендациях могут содержаться следующие меры по восстановлению ликвидности:

- привлечение краткосрочных межбанковских кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных межбанковских кредитов (депозитов);
- реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих бенефициарным владельцам, связанным с Банком лицам и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных межбанковских кредитов под залог высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг;
- рефинансирование посредством заключения сделок прямого РЕПО с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, в том числе с Банком России;
- проведение операций на валютном рынке (урегулирование дефицита в данной валюте за счет других валют путем их продажи или сделок СВОП);
- реструктуризация активов, в том числе рассмотрение возможности продажи части активов;
- рекомендации по пересмотру процентной политики в части привлечения депозитов и вкладов;
- рекомендации по пересмотру тарифной политики с целью создания режима наибольшего благоприятствования для ключевых для Банка клиентов.

Кризисное состояние помимо наличия более масштабных проблем, присущих состоянию устойчивого ухудшения финансовых показателей Банка, характеризуется:

- сокращением на 20% и более средних остатков на счетах клиентов Банка (включая депозиты юридических лиц и вклады физических лиц);
- практической невозможностью фондирования за счет ресурсов, привлекаемых на межбанковском рынке по среднерыночным ставкам;
- закрытием большинством банков-контрагентов лимитов по операциям на межбанковском рынке, установленных на Банк.

При наступлении кризисного состояния, Банк может дополнительно оперировать следующими мерами по восстановлению ликвидности:

- привлечение рефинансирования от Банка России в соответствии с Соглашением о порядке предоставления Банком России банку денежных средств в рамках механизма экстренного предоставления ликвидности, а также в таких формах, как:

привлечение необеспеченных кредитов, кредитов под залог ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, кредитов, обеспеченных залогом иных активов, заключение с Банком России сделок прямого РЕПО с бумагами, входящими в Ломбардный список;

- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка и/или субординированные кредиты/депозиты;
- увеличение уставного капитала Банка;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

Возникновение дефицита ликвидности в банковской системе вследствие наличия **кризисных явлений в отечественной и/или мировой финансовой системе** может характеризоваться:

- масштабным кризисом межбанковского рынка, сопровождающимся кризисом доверия банков к контрагентам (операторы межбанковского рынка существенно сокращают или закрывают лимиты, установленные на контрагентов, резко возрастает стоимость привлечения ресурсов на межбанковском рынке и т.д.);
- ограничениями в расчетных операциях, например, проведением расчетов в неполном объеме или с нарушением сроков, вплоть до их прекращения;
- оттоком средств юридических и физических лиц с банковских счетов, в том числе досрочным изъятием денежных средств со срочных депозитных счетов и счетов вкладов.

При возникновении признаков кризиса в банковской системе для целей восстановления ликвидности органы управления Банка принимают управленческие решения, основываясь на перечисленных мерах по восстановлению ликвидности.

Служба по управлению банковскими рисками проводит ежегодное стресс-тестирование риска ликвидности, а также стресс-тестирование в случае резких изменений на рынке или существенных изменений в структуре активов и пассивов Банка. В случае оценки стресс-тестирования, грозящей потерей устойчивости Банка, Служба по управлению банковскими рисками немедленно информирует об этом органы управления Банка и совместно с другими профильными подразделениями разрабатывает комплекс мер по снижению уровня риска ликвидности в текущей ситуации и перечень стабилизационных мероприятий в период кризиса в соответствии с Планом финансирования деятельности Банка в случае прогнозируемого снижения ликвидности.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности.

Для целей эффективного управления риском ликвидности в Банке применяется система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления риском и капиталом в части риска ликвидности, порядка и процедур управления риском ликвидности.

В целях информирования органов управления Банка о результатах проведенных процедур по управлению риском ликвидности (включая оценку состояния риска ликвидности и результаты стресс-тестирования риска ликвидности, выполнение обязательных нормативов, использование (нарушение) установленных лимитов ликвидности), в Банке определен состав и периодичность формирования отчетности по риску ликвидности:

- отчет о динамике нормативов ликвидности и результатах мониторинга соблюдения нормативов ликвидности – ежедневно;

- отчет о результатах мониторинга установленных лимитов на операции с контрагентами (группой связанных контрагентов) – ежедневно;
- отчет о результатах стресс-теста нормативов мгновенной и текущей ликвидности – ежемесячно;
- отчет о результатах ГЭП-анализа состояния ликвидности Банка – ежемесячно;
- отчет об оценке состояния риска ликвидности – ежемесячно;
- отчет о результатах стресс-тестирования риска ликвидности – ежегодно.

Отчеты составляются на регулярной основе и должны содержать точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию о риске ликвидности. Информация об уровне принятого Банком риска ликвидности, его соответствия установленным лимитам, о случаях и частоте достижения установленных сигнальных значений доводится до Правления Банка и Совета директоров в составе Отчета о значимых рисках.

Служба по управлению банковскими рисками формирует отчеты о риске ликвидности Банка и доводит информацию о процедурах управления риском ликвидности и величине риска ликвидности:

- до сведения Совета директоров - ежеквартально;
- до сведения Председателя Правления и Правления банка - не реже одного раза в месяц.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не раскрывается, т.к. данный норматив не рассчитывается в виду того, что Банк не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по размеру активов и (или) размеру средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превышающих 50 и 10 миллиардов рублей, соответственно.

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

Таблица 10.1 Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Раскрытие информации о показателе финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка содержится в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808, а также в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4212-У. Данные формы отчетности раскрыты в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport11/> (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Годовые отчеты / Бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не установлено.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Специальный орган Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Участие Совета Директоров в вопросах вознаграждения реализуется посредством формирования специального органа – Комитета Совета директоров по вознаграждениям, который создан с целью выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров в сфере организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также системы мотивации работников Банка, оценки соответствия указанных систем Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными задачами Комитета Совета директоров по вознаграждениям являются предварительная проработка вопросов, касающихся:

- организации, мониторинга и контроля за функционированием систем оплаты труда и мотивации работников в Банке;
- оценки систем оплаты труда в Банке, на предмет соответствия Стратегии развития и мотивации работников Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- своевременности изменения систем оплаты труда и мотивации работников в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности Банка (в т.ч. в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков);
- решения иных задач, соответствующих целям создания Комитета Совета директоров по вознаграждениям.

В компетенцию Комитета Совета директоров по вознаграждениям входит:

- предварительная подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- координация деятельности внешних аудиторов Банка и подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в сфере функционирования систем оплаты труда и мотивации работников в Банке;
- выполнение специализированных поручений Совета директоров Банка в пределах компетенции Комитета;
- оценка эффективности работы Комитета и его членов.

В состав Комитета Совета директоров по вознаграждениям входят члены Совета директоров Банка, не являющиеся действующими членами исполнительных органов: председатель Комитета – Ульянова Н.В., член Комитета – Халчанский С.А.

Количество заседаний Комитета Совета директоров по вознаграждениям за 2018 год – 6 раз.

Вознаграждения членам Совета директоров (в том числе членам Комитета Совета директоров по вознаграждениям) за осуществление функций членов Совета директоров (в том числе функций членов Комитета Совета директоров по вознаграждениям) в 2018 году не выплачивались.

Независимые оценки системы оплаты труда.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2018 году не проводились.

Сфера применения системы оплаты труда Банка.

Система оплаты труда Банка, включая филиалы и представительства, регламентируется «Положением об оплате труда и осуществлении иных выплат работникам АО АКБ «Алеф-Банк». В структуру оплаты труда в Банке входят:

1. Фиксированная часть оплаты труда:

- суммы, начисленные по должностным окладам, установленным в соответствии со штатным расписанием Банка и принятыми системами оплаты труда. В Банке устанавливаются следующие системы выплаты фиксированной части оплаты труда:

- повременно-премиальная по окладу для штатных работников Банка, работающих в соответствии с основным графиком и для работников Банка, работающих по совместительству;
- повременно-премиальная по окладу согласно табелю (по часам) для штатных работников Банка, работающих в режиме, отличающемся от основного графика (неполный рабочий день и неполная рабочая неделя).

Оплата труда работников филиала Банка в случаях, установленных законодательством, может осуществляться с применением районного коэффициента к заработной плате.

- начисления компенсирующего характера, производимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:
 - за работу в выходные дни, регламентированные Правилами внутреннего трудового распорядка (далее по тексту – общие выходные дни);
 - за работу сверх установленной продолжительности рабочего времени, выполняемую работником Банка в течение рабочего дня, либо иного учетного периода при суммировании учета рабочего времени;
 - за совмещение должностей.
- начисления компенсационного характера, не связанные с результатами деятельности – компенсация за выслугу лет;
- суммы начисленного среднего заработка работникам Банка в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации о труде;
- денежные компенсации за неиспользованный ежегодный основной оплачиваемый отпуск при увольнении работника в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- оплата пособия по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иные выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2. Нефиксированная часть оплаты труда – начисления стимулирующего характера (премирование). Расчет нефиксированной части оплаты труда зависит от категории работников:

- работники, принимающие риски (категория K1) – руководители (работники), принимающие 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;
- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (категория K2) – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (выявление и оценка рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений);

– прочие работники (категория К3) – работники, не входящие в категории К1 и К2.

Категория и численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 2018 год составила 16 человек.

Номер	Направления деятельности, операции и сделки, совершаемые Банком	Работники
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	– Председатель Правления Банка; – Правление Банка; – Кредитный комитет Банка; – Начальник Кредитно-экономического управления.
2	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов	– Председатель Правления Банка; – Правление Банка; – Начальник Управления по работе с физическими лицами; – Начальник Управления операций на финансовых рынках; – Директора, заместители директоров филиалов; – начальники, заместители начальников дополнительных офисов, операционных офисов.
3	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	– Председатель Правления Банка; – Начальник Управления операций на финансовых рынках.
4	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	– Председатель Правления Банка; – Начальник Управления операций на финансовых рынках; – Директора, заместители директоров филиалов; – начальники, заместители начальников дополнительных офисов, операционных офисов.
5	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами	– Заместитель Председателя Правления по направлению деятельности; – Начальник Управления операций на финансовых рынках.
6	Брокерская деятельность	– Заместитель Председателя Правления по направлению деятельности; – Начальник Управления операций на финансовых рынках.
7	Дилерская деятельность (за исключением внутривнедневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков)	– Председатель Правления Банка; – Правление Банка; – Начальник Управления операций на финансовых рынках.

Ключевые показатели, политика и цели Банка в области вознаграждения.

В целях повышения заинтересованности работников Банка в достижении планируемых финансовых результатов деятельности, улучшения качества работы,

создании условий для проявления творческой активности каждого работника, при наличии у Банка финансовых возможностей, на основании решения Совета директоров, выплачивается премия.

Основным условием для выплаты премии работникам Банка (включая работников филиалов Банка) является достижение положительного финансового результата деятельности Банка (на основании сводных данных, с учетом финансовых результатов деятельности филиалов) по итогам отчетного периода (прибыли (убытка) до налогообложения). Размер общего фонда выплаты нефиксированной части оплаты труда (премии) премии не может быть больше 25% от полученной прибыли по данным бухгалтерского учета за отчетный период. Премияльный фонд утверждается Советом директоров Банка.

Для определения показателей деятельности конкретного работника Банка, в целях последующего расчета размера премии, используется соответствующая система коэффициентов оценки деятельности работника (Кодр).

Коэффициент оценки деятельности работника (Кодр) определяется для:

1. Руководителей – членов исполнительного органа Банка (Категория К1);
2. Руководителей подразделений Банка, не входящих в состав исполнительного органа (категории К1, К2, К3);
3. Остальных работников Банка, не указанных в п.1. и 2.

Коэффициент оценки деятельности работника (Кодр) состоит из показателей/группы показателей:

- трудовая дисциплина;
- личная эффективность;
- цели подразделения на отчетный период в соответствии со стратегией Банка;
- личные цели работника на отчетный период.

В случае перевыполнения целей подразделения и личных целей работника по решению Совета директоров (для работников, входящих в категории К1 и К2), или Правления Банка (для работников, входящих в категорию К3) могут быть утверждены повышающие коэффициенты в размере до 30% от фактического уровня выполнения Кодр за отчетный период.

Пересмотр системы оплаты труда.

В течение 2018 года пересмотр Советом директоров Банка системы оплаты труда не осуществлялся.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

На работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, распространяется принятая в Банке система оплаты труда.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При определении нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения работниками данных подразделений задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях. Качество выполнения задач работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается на основе показателей функционального качества соответствующих подразделений, а также показателя системы управления рисками (ПУ4) и показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5), определенными в соответствии с Указанием Банка России №4336-У.

Объем и качество выполнения работниками задач, возложенных положениями о подразделениях, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, оценивается Советом директоров Банка. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет более 50%. Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утверждается Правлением Банка не реже 1 раза в год. Персональный состав работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утверждается непосредственно при принятии решения уполномоченным органом управления о выплате вознаграждения по итогам работы Банка на заседании Правления Банка.

Выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, осуществляется на основании решения Совета директоров после рассмотрения и утверждения представленного Службой по управлению банковскими рисками сводного отчета об исполнении качественных показателей деятельности работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, согласно «Положению об оценке системы оплаты труда в АО АКБ «Алеф-Банк»».

Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.

В целях максимального стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех значимых для Банка рисков, а также факторов, оказывающих влияние на эффективность организации и функционирование системы оплаты труда, Банк ставит нефиксированную часть оплаты труда в прямую зависимость от достигнутых результатов деятельности и принимаемых рисков как в целом по Банку, так и по отдельным подразделениям (направлениям деятельности).

Система премирования предусматривает оценку результативности работников подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков на основе:

1. Количественных показателей, используемых для учета рисков:

- оценка уровня совокупного риска и показателя стрессовой устойчивости к совокупному риску, которые рассчитываются в рамках ВПОДК;
- оценка уровня значимых рисков, и показателя стрессовой устойчивости к значимым рискам, которые рассчитываются в рамках ВПОДК (показатели кредитного, рыночного, валютного, процентного рисков).

2. Качественных показателей, используемых для учета рисков:

- оценка рейтинговых агентств;
- выполнение Банком законодательства Российской Федерации и нормативных требований Банка России;
- соблюдение работниками установленных внутренних правил и процедур, в т.ч. по ПОД/ФТ;
- соблюдение работниками порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления отчетности;
- соблюдение работниками трудового законодательства и Кодекса профессиональной этики;
- наличие жалоб и претензий со стороны клиентов Банка.

На основании обобщающих результатов количественных и качественных показателей определяется корректирующая величина нефиксированной части оплаты труда в процентном соотношении к максимально возможному фонду оплаты труда работников Банка, принимающих риски.

Перечень количественных и качественных показателей, используемых для учета принимаемых Банком рисков при определении системы оплаты труда, в 2018 году не менялся.

Соотношение результатов работы за отчетный период с размером выплат.

Основными критериями оценки результатов работы Банка являются показатели прибыльности (показатели чистой прибыли, рентабельности активов, рентабельности капитала, прибыли на одного сотрудника), участвующие в оценке результативности подразделений / работников подразделений Банка. При этом, размер общего фонда выплаты нефиксированной части оплаты труда (премии) в соответствии с нормативными документами Банка не может быть больше 25% от полученной прибыли по данным бухгалтерского учета за отчетный период.

Выполнение членами исполнительных органов Банка и иными работниками, осуществляющими функции принятия рисков, коэффициентов оценки деятельности работника (Кодр) на запланированном уровне означает выплату премий в 100% размере. Выполнение Кодр в большем либо меньшем размере влияет на увеличение, либо снижение премий с учетом дисконта.

Прибыль до налогообложения Банка за 2018 год оставила 825 102 тыс.руб. (25% от полученной прибыли составляют 206 276 тыс.руб.).

Размер выплат нефиксированной части оплаты труда в 2018 году составил 40 935 тыс.руб., в том числе членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, 14 684 тыс.руб.

Таким образом, выплаты нефиксированной части оплаты труда в 2018 году составили 5,0% от размера полученной прибыли. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2018 году составили 1,8% от размера полученной прибыли.

Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

К нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в случае получения Банком отрицательного финансового результата, или финансового результата менее запланированного уровня на соответствующий период в целом по Банку, или по соответствующему направлению деятельности, на основании заключения Службы по управлению банковскими рисками, утвержденного на заседании Совета директоров Банка, может применяться отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения, или отмены нефиксированной части оплаты труда (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В случае, если структурным подразделением (либо Банком в целом) по результатам какого-либо отчетного периода не выполняются (выполняются не в полной мере) установленные плановые финансовые показатели, соответствующая доля нефиксированной части оплаты труда работников этих подразделений (Банка в целом), рассчитанная как разница между максимально возможной и фактически выплаченной суммой нефиксированной части оплаты труда, резервируется до момента достижения плановых значений финансовых показателей, позволяющих произвести выплату нефиксированной части оплаты труда по результатам соответствующего отчетного периода в полном объеме. В случае, если указанные плановые показатели не будут достигнуты до истечения следующего календарного года, зарезервированная нефиксированная часть оплаты труда выплате не подлежит.

Виды выплат, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда.

В 2018 году Банк использовал один вид выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда – выплаты денежными средствами. Выплаты акциями, финансовыми инструментами и иными способами в 2018 году Банком не применялись.

Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Количество членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, получивших в течение 2018 года выплаты нефиксированной части оплаты труда, составляет 16 человек, в том числе члены исполнительных органов – 4 человека, иные работники, осуществляющих функции принятия рисков – 12 человек.

В 2018 году Банком выплачен один вид гарантированных премий (компенсация за выслугу лет) членам исполнительных органов в размере 1 650 тыс.руб., иным работникам, принимающим риски в размере 1 281 тыс.руб.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также выходные пособия членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2018 году не выплачивались.

Общий объем фиксированной части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2018 год составляет 20 779 тыс. рублей, в том числе объем фиксированной части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов, составил 9 006 тыс. рублей, выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 11 773 тыс. рублей.

Общий объем нефиксированной части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2018 год составляет 14 684 тыс. рублей (16 человек), в том числе объем нефиксированной части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов, составил 10 625 тыс. рублей (4 человека), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 4 059 тыс. рублей (12 человек).

Вознаграждения, в отношении которых применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, а также невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в 2018 году отсутствовали в связи с полным выполнением плана по финансовому результату в целом по Банку и по соответствующим направлениям деятельности.