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

за 1-ое полугодие 2019 года

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 4 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России №4927-У), раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.07.2019 на официальном сайте Банка: http://www.alefbank.ru/finreport3193/ (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность / 2019 / на 01.07.2019).

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 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019
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	239 337
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" всего, в том числе:	16, 17	10 010 441	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

				классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	37 646	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 497	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	3 497	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 497
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	26 073	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 882 980	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую	54	0

				способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

В 1-ом полугодии 2019 года Банком в полном объеме выполнялись все требования к капиталу.

По состоянию на 01.07.2019 соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составило 94,6%.

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

По состоянию на 01.07.2019 у Банка 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 01.07.2019 у Банка отсутствовали 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, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

Раскрытие информации об основных показателях деятельности Банка содержится в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), установленной Указанием Банка России №4927-У. Данная форма отчетности размещена на официальном сайте Банка: http://www.alefbank.ru/finreport3193/ (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность / 2019 / на 01.07.2019).

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не выявлено.

Методология расчета показателей, указанных в строках 21 - 28 раздела 1 формы 0409813, определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И). Показатели, указанные в строках 29 - 37 раздела 1 формы 0409813, Банком не рассчитываются исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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 01.07.2019	данные на 01.04.2019	данные на 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 714 269	5 950 828	457 142
2	при применении стандартизированного подхода	5 714 269	5 950 828	457 142
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	548 683	554 890	43 895
7	при применении стандартизированного подхода	548 683	554 890	43 895
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 869 320	8 458 834	709 546
21	при применении стандартизированного подхода	8 869 320	8 458 834	709 546
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Операционный риск	1 508 513	1 508 513	120 681
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 640 785	16 473 065	1 331 263

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

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 кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

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:	3 341 661	0	9 671 210	5 756 637
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:	3 341 661	0	4 515 851	3 517 818
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	548 507	0	600 648	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	548 507	0	600 648	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 793 154	0	2 847 917	2 627 451
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 793 154	0	2 744 908	1 658 095
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	103 009	103 009
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	339 597	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	359 960	348 262
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 173 583	1 851 813
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	204 475	38 744
8	Основные средства	0	0	35 304	0
9	Прочие активы	0	0	42 440	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 числится 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 выявлено.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами[1]

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	136 176	200 374
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	554 522	617 249
2.1	банкам - нерезидентам	344 813	390 060

[1] Балансовая стоимость требований (обязательств) Банка к (перед) контрагентам(и)-нерезидентам(и) определена как нетто-позиция за вычетом резервов, без учета корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	141 982	156 979
2.3	физическим лицам - нерезидентам	67 727	70 210
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:	365 600	547 323
4.1	банков - нерезидентов	2 077	885
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	48 233	218 954
4.3	физических лиц - нерезидентов	315 290	327 484

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

- снижение размера средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 64 198 тыс. руб. (на 32,0%) в связи со снижением объема операций клиентов Банка, осуществляемых через корреспондентские счета, открытых в банках-нерезидентах, а также отрицательной переоценкой в связи с укреплением курса рубля;
- снижение размера ссудной задолженности банков-нерезидентов на 45 247 тыс. руб. (на 11,6%) в связи с отрицательной переоценкой, обусловленной укреплением курса рубля;
- снижение размера привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 170 721 тыс. руб. (на 78,0%) в связи со снижением остатков на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов, а также отрицательной переоценкой в связи с укреплением курса рубля.

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

Таблица 3.7 Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. у Банка по состоянию на 01.07.2019 отсутствовали требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Резервы на	Чистая балансовая

		кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	возможные потери	стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	94 922	Не применимо	8 020 774	2 489 811	5 625 885
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	7 971 019	0	7 971 019
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	170 897	64 536	106 361
4	Итого	Не применимо	94 922	Не применимо	16 162 690	2 554 347	13 703 265

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	0	–	0	–	0	–	0

	деятельности, всего, в том числе:							
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

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют 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 от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П). Изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, отсутствовали.

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	670 175
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	2 952
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	480 168
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	81 089
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(16 948)
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)	94 922

Существенным изменением в отчетном периоде являлся перевод ссудной задолженности в размере 480 168 тыс. руб. из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных в связи с погашением заемщиком просроченной задолженности (данная задолженность представлена кредитом юридическому лицу).

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

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	3 558 723	2 067 162	2 067 162	0	0	0	0

2	Долговые ценные бумаги	7 971 019	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	11 529 742	2 067 162	2 067 162	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 4.3, являлось снижение объема обеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, до 0 тыс. руб. в связи с погашением заемщиком просроченной задолженности (данная задолженность представлена кредитом юридическому лицу).

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 057 647	0	1 057 647	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)	646 151	0	639 264	0	635 987	1.0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие	0	0	0	0	0	0

	брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	4 544 953	144 962	2 973 331	90 475	3 310 125	1.1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	151 382	25 935	88 547	15 885	135 894	1.3
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	469 236	0	262 326	0	272 913	1.0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 652 102	0	1 083 442	0	1 225 173	1.1
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	91 821	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	46 379	0	40 925	0	61 388	1.5
13	Прочие	431 194	0	409 661	0	72 789	0.2
14	Всего	9 090 865	170 897	6 555 143	106 360	5 714 269	0.9

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

Таблица 4.5

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

(тыс. руб.)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 057 647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 057 647
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
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	217 060	0	3 253	0	0	74 957	0	0	0	343 994	0	0	0	0	0	0	0	639 264
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
6	Юридические лица	0	14 367	0	37 207	0	0	2 123 379	0	840 052	0	48 801	0	0	0	0	0	0	0	3 063 806
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	17	0	15 868	13	0	8 768	4 629	0	3 529	62 913	4 174	2 469	0	156	0	0	1 896	104 432
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	3 139	0	1 868	0	221 445	11 874	0	0	24 000	0	0	0	0	0	0	0	262 326

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	799 980	0	0	0	283 462	0	0	0	0	0	0	0	1 083 442
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 925	0	0	0	0	0	0	0	40 925
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	55 059	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	354 602	409 661
14	Всего	1 057 647	231 444	3 139	56 328	1 881	0	3 283 588	16 503	840 052	3 529	804 095	4 174	2 469	0	156	0	0	356 498	6 661 503

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.5, не выявлено.

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

Таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 Банком не заполняются и раскрытию не подлежат, т.к. Банк не применяет в своей деятельности банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

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	38 489	X	1.4	38 489	38 489
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,	X	X	X	X	0	0

	обеспеченных ценными бумагами)						
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	38 489

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.1, не выявлено.

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 01.07.2019 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	38 489	0	0	0	38 489
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	38 489	0	0	0	38 489

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

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.)

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами

		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	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	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	3 226 181
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	3 226 181

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.)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	510 194
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 226 181	161 309
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 226 181	161 309
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	3 702	185
9	Гарантийный фонд	27 896	348 700
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

Таблицы 6.1 – 6.4 Банком не заполняются и 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 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей

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)	8 869 320
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:	8 869 320

По состоянию на 01.07.2019 в части рыночного риска Банк подвержен только процентному риску. В 1-ом полугодии 2019 года на балансе Банка отсутствовали долевые ценные бумаги, а также товары и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров. Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1, являлось увеличение фактического размера процентного риска в связи с изменением порядка расчета рыночного риска стандартизированным подходом в соответствии с внесенными изменениями в Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также с увеличением размера портфеля долговых ценных бумаг Банка.

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 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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется Банком на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным подходом, размер операционного риска в целях определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банка определяется как 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного доходов Банка за последние три года. По состоянию на 01.07.2019 размер операционного риска составил 120 681 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.)

Номер	Наименование статей дохода	2018 год	2017 год	2016 год
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	958 587	979 949	1 249 299
2	Чистые непроцентные доходы	482 167	- 92 899	- 1 163 487
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 440 754	887 050	85 812
4	Усредненный доход за три года	804 539		
5	Размер операционного риска	120 681		

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Раскрытие информации по анализу влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют содержится в п.9.2 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.07.2019, размещенной на официальном сайте Банка: http://www.alefbank.ru/finreport3193/ (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность / 2019 / на 01.07.2019).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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 кредитной организации

Раскрытие информации о нормативе финансового рычага Банка содержится в строках 13 - 14а раздела 1«Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813. Данная форма отчетности размещена на официальном сайте Банка: http://www.alefbank.ru/finreport3193/ (Главная / О Банке / Финансовая отчетность / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность / 2019 / на 01.07.2019).

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

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