



Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом**

на 01 января 2018 года

Оглавление

1. Основы представления информации	3
2. Основная деятельность Группы	8
3. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
4. Информация об организации системы управления рисками и определение требований к капиталу ...	9
5. Содержание отчетности о рисках в Группе.....	25
6. Описание процедур и способов контроля за раскрытием информации в Группе, а также процедур оценки правомерности.....	28
7. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	29
8. Описание порядка расчета показателей с участием значения регулятивного капитала, не являющихся обязательными нормативами или показателями, установленными Банком России.....	29
9. Информация об управлении капиталом	30
10. Показатель финансового рычага.....	39
11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	39
12. Кредитный риск.....	40
12.1. Нерозничный кредитный риск.....	41
12.2. Кредитный риск контрагента.....	46
12.3. Розничный кредитный риск.....	52
13. Риски секьюритизации	61
14. Рыночный риск.....	61
14.1. Фондовый риск.....	65
14.2. Валютный риск.....	65
14.3. Процентный риск банковской книги.....	66
15. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	72
16. Операционный риск	74
17. Риск ликвидности.....	78
17.1. Управление риском ликвидности.....	78
17.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	85
18. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	86
19. Стратегический риск	87
20. Стресс-тестирование	87
21. Информация о политике в области оплаты труда	90
22. Приложение 1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808).....	105
23. Приложение 2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813).....	125

1. Основы представления информации

Информация о рисках Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Группа) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 03.12.2015 г. №3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №3876-У), а также в соответствии с «Положением о раскрытии Банковской группой АО «АЛЬФА-БАНК» информации о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе» от 15.07.2014 г.

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Количественные сведения о капитале Группы, содержащиеся в этом документе, являются данными, используемыми для вычисления нормативного капитала Группы для надзорных целей.

Утверждение и публикация. Группа должна раскрывать информацию о рисках на ежеквартальной основе, по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом. Информация представлена в этом документе за 12 месяцев 2017 года, не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Информация о рисках Группы доступна на веб-сайте головной кредитной организации Группы АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу https://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО доступна на веб-сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу https://alfabank.ru/about/annual_report/msfo/.

Различия подходов к консолидации отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе. Существуют различия между раскрытиями информации о рисках Группы и сведениями, представленными в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые могут быть объяснены следующим образом:

- Информация о рисках Группы подготовлена на основе регуляторных, а не бухгалтерских (МСФО) принципов консолидации. Все участники Группы входят в периметр консолидации для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, но не все участники Группы входят в периметр консолидации для целей подготовки надзорной отчетности и раскрытия информации о рисках на консолидированной основе. Участники, для которых используются различные методы консолидации, перечислены в Таблице I.
- Оценка активов по рискам, основанная на регуляторных требованиях, отличается от балансовой стоимости активов, которая используется в финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Поэтому количественная информация, представленная в настоящем документе, может быть не сопоставима с другими финансовыми раскрытиями, сделанными Группой.

Консолидируемые участники, входящие в состав Группы:

- Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»
- Акционерное общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан)
- Amsterdam Trade Bank N.V.
- Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»

Состав участников Группы, включая сведения о консолидируемых участниках и неконсолидируемых участниках

На 01 января 2018 года

Таблица I

№ п/п	Наименование участника	Величина активов	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)	Доля владения, процент	Крупные участники	Включение участников в консолидированную МСФО-отчетность Группы	Включение участников в консолидированную отчетность Группы	
							Полная консолидация	Вычет из капитала/включение в RWA
1	Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	2 478 030 931	261 397 768		X	X	X	
2	Акционерное общество ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	66 415 601	10 083 910	100		X	X	
3	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	83 606 962	13 361 851	73.4775		X	X	
4	Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк"	61 567 928	2 075 219	100		X	X	
5	Общество с ограниченной ответственностью "Сосны"	236 077	184 154	100		X		X
6	Общество с ограниченной ответственностью "Залесье"	117 619	104 711	100		X		X
7	Общество с ограниченной ответственностью "АТБ-Лизинг"	2 716 869	1 094 200	100		X		X
8	Общество с ограниченной ответственностью "БСК-Недвижимость"	111 693	111 084	100		X		X
9	Общество с ограниченной ответственностью "Венецианский павильон"	821	821	100		X		X
10	Общество с ограниченной ответственностью "Сентинел Кредит Менеджмент"	806 961	451 575	100		X		X
11	Акционерное общество "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	1 006 414	1 001 292	100		X		X
12	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	-	-	71.3121		X		X
13	Фонд содействия предпринимательству "СОЗИДАНИЕ"	11 289	(126)	-		X		X
14	Фонд поддержки международных экономических стажировок и культурного диалога	39 115	38 768	-		X		X
15	Некоммерческая организация Фонд социальной защиты сотрудников ОАО "Альфа-Банк"	51 654	24 203	-		X		X
16	Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале	39 034	(61)	-		X		X
17	Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ "Альфа-Шанс"	16 533	1 787	-		X		X
18	ALFA MTN ISSUANCE LIMITED	-	-	-		X		X
19	Alfa Bond Issuance public limited company*	3 554 159	4 106	-		X		X
20	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Фьюче Пипл"	53 789	26 890	100		X		X
21	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	30 036 570	5 383 778	100		X		X
22	Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн"	12 073 328	2 404 965	100		X		X
23	Общество с ограниченной ответственностью "Интергруп"	10 264 348	2 414 730	100		X		X
24	Общество с ограниченной ответственностью "Альфамабиль"	10 925 490	181 976	100		X		X
25	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания "Альфа-Лизинг"	285 854	285 699	100		X		X
26	Общество с ограниченной ответственностью "АЛ Сервис"	180 731	69 436	100		X		X
27	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс"	92 723	92 721	100		X		X
28	Общество с ограниченной ответственностью "Ателье-Люкс"	54	54	100		X		X
29	Общество с ограниченной ответственностью магазин "ПАШКОВ"	18 750	18 112	100		X		X

*Участник является структурированным предприятием, основной деятельностью которого является выпуск еврооблигаций для Группы. Величина активов участника Группы приведена с учетом корректировки на размер средств, полученных им при размещении еврооблигаций, и размещенных в АО «АЛЬФА-БАНК» в форме депозита (кредита).

№ п/п	Наименование участника	Величина активов	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов)	Доля владения, процент	Крупные участники	Включение участников в консолидированную МСФО-отчетность Группы	Включение участников в консолидированную отчетность Группы	
							Полная консолидация	Вычет из капитала/включение в RWA
30	Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited	89 779 230	39 147 069	20.1046		X		X
31	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис"	2 663 671	1 654 905	21		X		X
32	Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Диджитал"	79 976	76 972	100		X		X
33	РАУМЕТЕСН СYPRUS LIMITED	-	-	49.9		X		X
34	Общество с ограниченной ответственностью "Телемаркет"	34 833	(125 152)	49.9		X		X
35	Товарищество с ограниченной ответственностью "Pay-me Kazakhstan" (Пэй-ми Казахстан)	2 259	(8 183)	49.9		X		X
36	ATB ESPP B.V.	-	-	21.8731		X		X
37	Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный Агент Абсолют 6"	4 401 304	530	-		X		X

Совокупная сумма дефицита собственных средств (капитала) участников Группы по состоянию на 01 января 2018 года составляет 133 522 тысячи рублей, в том числе неконтролируемых участников Группы:

- Фонд содействия предпринимательству «СОЗИДАНИЕ» 126 тысяч рублей;
- Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале 61 тысяча рублей;
- Общество с ограниченной ответственностью «Телемаркет» 125 152 тысячи рублей;
- Товарищество с ограниченной ответственностью «Pay-me Kazakhstan» (Пэй-ми Казахстан) 8 183 тысячи рублей.

Состав участников Группы, включая информацию местонахождения и основного вида деятельности участников

На 01 января 2018 года

№	Наименование участника	Местонахождение	Вид деятельности
1	Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	Денежное посредничество прочее
2	Акционерное общество ДБ "Альфа-Банк" (Казахстан)	050012, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Масанчи, дом 57 'а'	Денежное посредничество прочее
3	AMSTERDAM TRADE BANK N.V.	Strawinskylaan 1939, (Tower I), 1077XX Amsterdam	Денежное посредничество прочее
4	Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк"	197372, г. Санкт-Петербург, ул. Гаккелевская, д. 32, литера А, пом. 2-Н	Денежное посредничество прочее
5	Общество с ограниченной ответственностью "Сосны"	172042, Тверская обл., Торжокский р-н, Мошковское сельское поселение, д. Поломеницы, д. 36	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания
6	Общество с ограниченной ответственностью "Залесье"	172042, Тверская обл., Торжокский р-н, Мошковское сельское поселение, д. Стружня, д. 69, к.4	Охота, отлов и отстрел диких животных, включая предоставление услуг в этих областях
7	Общество с ограниченной ответственностью "АТБ-Лизинг"	117420, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.57	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
8	Общество с ограниченной ответственностью "БСК-Недвижимость"	115191, г. Москва, ул. Большая Тульская, д.2	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе
9	Общество с ограниченной ответственностью "Венецианский павильон"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	Операции с недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе
10	Общество с ограниченной ответственностью "Сентинел Кредит Менеджмент"	129090, г. Москва, ул. Большая Спасская, д.20, стр.3	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса
11	Акционерное общество "Главный информационно-вычислительный центр Москвы"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
12	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	Strawinskylaan 1939, (Tower I), 1077XX Amsterdam	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

№	Наименование участника	Местонахождение	Вид деятельности
13	Фонд содействия предпринимательству "СОЗИДАНИЕ"	115432, г. Москва, проспект Андропова, д. 18, корп. 1, комната 25	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
14	Фонд поддержки международных экономических стажировок и культурного диалога	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	Прочая деятельность по дополнительному профессиональному образованию
15	Некоммерческая организация Фонд социальной защиты сотрудников ОАО "Альфа-Банк"	117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.66	Предоставление прочих социальных услуг без обеспечения проживания
16	Фонд поддержки выставочного павильона на Венецианской биеннале	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений
17	Благотворительный фонд поддержки стипендиальных и социально-благотворительных программ "Альфа-Шанс"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
18	ALFA MTN ISSUANCE LIMITED	Themistokli Dervi,5, Elenion Building, 2nd Floor, P.C. 1066, Nicosia, Cyprus	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
19	Alfa Bond Issuance public limited company	3rd Floor, Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1, Ireland	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
20	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Фьюче Пипл"	115432, г. Москва, Проспект Андропова, д.18, корп.3	Деятельность в области исполнительских искусств
21	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	129110, г. Москва, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2, эт. 4, пом. I, к. 15	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
22	Общество с ограниченной ответственностью "Голдлайн"	129110, г. Москва, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2, эт. 4, пом. I, к. 16	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
23	Общество с ограниченной ответственностью "Интергруп"	129110, г. Москва, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2, эт. 4, пом. I, к. 16	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
24	Общество с ограниченной ответственностью "Альфамобиль"	129110, г. Москва, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2, эт. 4, пом. I, к. 16, 17	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
25	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания "Альфа-Лизинг"	620075, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 17	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
26	Общество с ограниченной ответственностью "АЛ Сервис"	129110, г. Москва, ул. Б. Переяславская, д. 46 стр. 2	Деятельность страховых агентов и брокеров
27	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Форекс"	129090, г. Москва, пер. Балканский Б., д. 20, стр. 1, этаж 5 пом. В	Деятельность дилерская
28	Общество с ограниченной ответственностью "Ателье-Люкс"	603005, г. Нижний Новгород, ул. Пискунова, д. 45	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
29	Общество с ограниченной ответственностью магазин "ПАШКОВ"	121165, г. Москва, Кутузовский пр-т, д. 30/32	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом
30	Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited	Themistokli Dervi 5,ELENION BULDING 2nd floor P.C. 1066 Nicosia Cyprus	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг
31	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	Деятельность в области права и бухгалтерского учета
32	Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Диджитал"	105066, г. Москва, ул. Ольховская, д. 4, корп. 1, офис 128	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
33	РАУМТЕСН СYPRUS LIMITED	5, Themistokli Dervi Street, Elenion Building, P.C. 1066, Nicosia, Cyprus	Разработка компьютерного программного обеспечения
34	Общество с ограниченной ответственностью "Телемаркет"	117105, г. Москва, ул. Нагатинская, д. 1, стр. 29, офис 802	Разработка компьютерного программного обеспечения
35	Товарищество с ограниченной ответственностью "Рау-те Kazakhstan" (Пэй-ми Казахстан)	050010, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, ул. Казыбек би, 22	Разработка компьютерного программного обеспечения
36	ATB ESPP B.V.	Strawinskylaan 1939, (Tower I), 1077XX Amsterdam	Управление на основе индивидуальных договоров доверительного управления активами
37	Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный Агент Абсолют 6"	125171, г. Москва, шоссе Ленинградское, д. 16 А, стр. 1, этаж 8, ком. 45	Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		ИК
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	316 356 766	1,2	339 639 016	
2	Средства в кредитных организациях	5	114 180 517	3	239 171 738	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3,10	77 603 172	4	65 185 445	
3.1	производные финансовые инструменты	10	23 723 453	4.1	20 113 664	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	5	120 245 390	6,6.1	-	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	1 569 529 970	6,6.2	1 564 662 372	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4, 8	1 726 575	5	1 723 336	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	99 161 155	7	143 900 266	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	14,15	18 601 949	12	22 222 540	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	5 543 731	13,14	41 195 798	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	175 373 123	9	174 809 059	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы	-	-	8	12 729 892	
12	Инвестиции в ассоциированные компании	9	10 151 672	-	-	
13	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	12,13	11 546 285	11	4 225 228	
13.1	гудвил	13	1 935 409	11.1	-	
13.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	9 610 876	11.2	4 225 228	
14	Основные средства и материальные запасы	12	28 957 252	10	26 249 823	
15	Всего активов	16	2 548 977 557	15	2 635 714 513	
Обязательства						
16	Депозиты центральных банков	17	4 942 309	16	4 932 294	
17	Средства кредитных организаций	17	100 230 469	17	152 194 887	
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	18	1 759 562 862	18	1 875 909 112	
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22	46 242 560	19	32 439 615	
20.1	производные финансовые инструменты	22	34 890 165	19.1	32 439 615	
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	22	11 352 395	19.2	-	
21	Выпущенные долговые обязательства	19	159 005 565	20	75 311 814	
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	23	12 724 205	22,23	44 388 569	
23	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	24,25	12 896 473	21	13 196 451	
23.1	Отложенные налоговые обязательства	-	-	21.1	3 270 499	
24	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	79 185 089	18	99 642 685	
25	Резервы на возможные потери	22	4 114 879	24	8 833 802	
26	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-	
27	Синдицированные и прочие кредиты	20	22 359 741	18	55 887 139	
28	Всего обязательств	26	2 201 264 152	25	2 362 736 368	
Акционерный капитал						
29	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27	62 677 934	26	59 587 623	
29.1	базовый капитал	27	62 677 934	26.1	59 587 623	
29.2	добавочный капитал	-	-	26.2	-	
30	Эмиссионный доход	28	11 525 541	27	1 810 961	
31	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	219 174 833	33	198 389 817	
32	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30,31,32	10 178 060	29,30,31	9 376 334	
33	Всего источников собственных средств	34	343 899 995	36-35	269 164 735	
34	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	35	3 813 410	35	3 813 410	
35	Бессрочные ноты участия в кредите	29	40 343 627	-	-	
36	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	36	347 713 405	36	272 978 145	

2. Основная деятельность Группы

Группа осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление корпоративных кредитов и иных видов финансирования, торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает деятельность в области фондирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками, а также осуществляет проактивное управление структурой баланса.

АО «АЛЬФА-БАНК» является головной кредитной организацией Группы. АО «АЛЬФА-БАНК», Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды), АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан), ПАО «Балтийский Банк» являются банками-участниками Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

Значительную долю коммерческой деятельности Группы осуществляет АО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Банком России. АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» являются АО «АБ Холдинг» (99.8864%) и Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited (0.1136%).

Банк зарегистрирован по адресу: 107078, Россия, г. Москва, Каланчевская ул., 27.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах. 16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному портфелю и размеру депозитов.

АО «АЛЬФА-БАНК» продолжает свое развитие как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес (включая малый и средний бизнес (МСБ), торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания).

Банк подтверждает лидирующие позиции в банковском секторе России. Стратегическими приоритетами являются поддержание статуса лидирующего частного Банка в России с акцентом на надежность, качество активов, высокие стандарты качества обслуживания клиентов, технологичность и поддержание эффективности.

3. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность

2017 год стал первым после кризиса годом экономического роста. После двух лет спада экономической активности, который в суммарном выражении составил около 3% ВВП, в 2017 году, согласно первой оценке Росстата, экономика России выросла на 1.5% г/г.

Значительную поддержку возврату экономики к росту оказала внешняя конъюнктура. Средние цены на нефть в 2017 году составили 55 \$/барр, при этом устойчиво росли во втором полугодии 2017 года. Поддерживающей была и динамика цен на другие продукты российского экспорта, в частности на металлы. Рост цен на сырье отразил улучшение настроений в мировой экономике – продолжающийся рост фондовых индексов в США создал поддержку экономическому росту и позволил ФРС перейти к нормализации монетарной политики.

Восстановление экономики было безусловно обеспечено стабилизацией монетарных условий, а именно значительным снижением темпов инфляции. По итогам 2017 года, уровень инфляции составил всего 2.5% г/г против 5.4% г/г в 2016 году – это является безусловной заслугой Банка России, который на протяжении 2017 года продолжал проводить умеренно жесткую монетарную политику. Поддержку оказало и стремление правительства контролировать расходы бюджета. По итогам 2017 года расходы федерального бюджета не изменились в сравнении с 2016 годом, несмотря на приближающиеся президентские выборы; в результате, уровень цены на нефть, балансирующей федеральный бюджет, составил 67 \$/барр. Бюджет на 2018-2020 гг. сверстан исходя из базовой цены на нефть марки Urals в 40\$/барр в ценах 2017 года (подлежит ежегодной индексации на 2%), что означает сохранение консервативного подхода к расходованию средств бюджета и на ближайшие годы. Низкая инфляция обеспечила восстановление потребления домохозяйств на 3.4% по итогам 2017 года. Кроме того, она обеспечивает сохранение конкурентоспособности российской продукции и отчасти объясняет быстрый 24% г/г рост несырьевого экспорта по итогам 2017 года.

Тем не менее, следует отметить, что темпы роста экономики оказались ниже прогнозов правительства, которые изначально ориентировались на уровень роста 2.0-2.1% г/г. Отчасти, недостаточно быстрый рост стал следствием высокой неопределенности, созданной риском новых санкций. Эта неопределенность нашла отражение в динамике роста – если в первом полугодии, когда в экономике доминировали ожидания ослабления санкционного давления, темпы роста ВВП ускорились до 2.5% по итогам 2 квартала 2017 года, то второе полугодие оказалось не таким благоприятным с точки зрения роста. По итогам 4 квартала 2017 года промышленность продемонстрировала спад на 1.7% г/г, в результате чего в ноябре даже темпы роста ВВП оказались в отрицательной зоне, по оценке Министерства экономического развития.

4. Информация об организации системы управления рисками и определение требований к капиталу

Описание ключевых терминов, используемых Группой:

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и Банковской группы» (далее – Указание №3624-У). Достаточность капитала подразумевает достаточность имеющегося собственного капитала для покрытия рисков.

Внутренняя достаточность капитала – соотношение объема собственных средств (капитала), имеющегося в распоряжении Банковской группы и совокупного объема необходимого капитала на покрытие рисков согласно внутренней методике Группы по расчету необходимого капитала.

Регуляторная достаточность капитала - достаточность капитала (собственных средств, базового капитала, основного капитала), рассчитанная согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», (далее – Инструкция №180-И) и Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Склонность к риску (риск-аппетит) – предельный размер риска, который участники Группы и Группа готовы принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных и/или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте. Понятие склонности к риску и риск-аппетит используются как синонимы, и соответствуют Указанию №3624-У.

Управление рисками – совокупность процедур по выявлению присущих и потенциальных рисков, определению значимых типов рисков, их оценке, мониторингу, контролю и отчётности, а также процедуры по минимизации риска (принятие мер).

Управление капиталом – совокупность процедур, направленных на оценку потребности в капитале, достаточности капитала для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития и процедуры планирования капитала.

Профиль риска - совокупность показателей риска и иных сведений, характеризующих подверженность участника Группы различным типам рисков с учетом стратегии и приоритетов участников Группы в отношении принимаемых рисков.

Модель 3 линий защиты (Модель 3 ЛЗ) - совокупность принципов, основанных на лучших мировых практиках, которые позволяют наиболее эффективно распределять функции по управлению рисками между структурными подразделениями участника Группы.

Владелец риска – подразделение первой линии защиты участника Группы, отвечающее за непосредственное управление риском (подразумевает выстраивание и осуществление регулярных (ежедневных) процессов по управлению риском внутри основных бизнес-процессов какого-либо подразделения).

Контроль (контрольная процедура) – процедуры, направленные на минимизацию тяжести последствий от реализации риска и/или снижение вероятности реализации риска.

Значимые типы рисков – это риски, реализация которых в силу их сущности или объема может привести к невыполнению ключевых бизнес-целей Группы, включая требования регулирующих органов и цели, утверждаемые Советом директоров в стратегии Группы, а также существенно влияют на положение участников Группы на рынке, финансовую устойчивость и достаточность капитала Группы. Управление указанными рисками Группа осуществляет в приоритетном порядке.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Нерозничный кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитования заемщиков, в том числе при инвестировании в ценные бумаги (облигации, векселя и пр.) или принятия обязательств в отношении их предоставления независимо от способа их отражения в бухгалтерском учете (на балансе или как условные обязательства за балансом) в соответствии с Кредитной политикой.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Розничный кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом банка – физическим лицом или предприятием массового бизнеса - финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями кредитного договора. Определения кредитного риска исключают риск мошенничества физических лиц или корпоративных заемщиков и финансовых организаций – клиентов банка.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность; управляется в рамках управления каждым из значимых рисков, а также через соблюдение обязательных нормативов концентрации.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, поименованных в пункте 1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №511-П), а также курсов иностранных валют, и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения вследствие снижения капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения убытков вследствие: несоблюдения законодательства РФ; несоблюдения внутренних документов Банка; несоблюдения стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка); применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск ликвидности – риск неспособности банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Помимо указанных рисков Группа учитывает стратегический, страновой, репутационный риски (риск потери деловой репутации).

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

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений (в стране их нахождения/нахождения их основных активов), а также риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у банка убытков в результате негативного восприятия банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, что может негативно повлиять на способность банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Подход к организации системы управления рисками в Группе. Группа использует имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут

возникнуть в результате ее деятельности. Основной целью Группы в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности её операций.

Участники Группы стремятся к совершенствованию системы управления рисками и капиталом и выстраивают систему управления на принципах, соответствующих российским и локальным требованиям, международным стандартам и лучшим практиками в целях обеспечения устойчивости Группы.

Банк обеспечивает выполнение процедур ВПОДК на уровне Группы и на индивидуальном уровне, участники Группы обеспечивают выполнение ВПОДК на индивидуальном уровне в соответствии с общими принципами системы управления рисками и капиталом, установленными в Группе.

Неконсолидируемые участники управляют рисками на соло-основе и имеют собственное подразделение, осуществляющее управление рисками, если по законодательству, применимому к такому неконсолидируемому участнику, требуется создание такого подразделения.

ВПОДК является регулярным циклическим процессом, как на уровне участника Группы, так и на уровне Группы и включает в себя следующие основные этапы:

- Определение присущих деятельности рисков и выделение значимых рисков – процесс оценки значимости рисков;
- Оценка значимых рисков – количественная оценка каждого из значимых рисков;
- Агрегирование значимых рисков – определение общей суммы значимых рисков;
- Аллокация и планирование капитала – определение планового (целевого) уровня капитала и потребность в капитале, исходя из необходимости покрытия значимых рисков, в рамках установленного риск-аппетита;
- Мониторинг, контроль, минимизация и отчетность – постоянная процедура контроля и отчетности по значимым рискам, риск-аппетиту, достаточности капитала и информирование на различных уровнях управления;
- Мониторинг эффективности процедур – проверка эффективности функционирования методов управления рисками и капитала, и контрольных процедур.

Управление рисками и капиталом в Группе основано на следующих принципах:

- Принцип ответственности и вовлеченности высших органов управления и менеджмента: четкая и эффективная организационная структура управления рисками, ответственность за выполнение ВПОДК и поддержание целевой достаточности капитала, информированность об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками и установленных лимитов;
- Принцип развития риск-культуры: вовлечение и проактивное отношение всех сотрудников к выявлению, оценке, контролю и мониторингу рисков, эффективная коммуникация со смежными подразделениями и качественное взаимодействие в рамках системы управления рисками, понимание и осознание своей ответственности в управлении рисками в рамках своих компетенций со стороны каждого сотрудника;
- Принцип непрерывности процесса управления рисками: управление рисками - постоянный и непрерывный процесс, включающий выявление рисков, анализ, принятие решений, их исполнение и контроль исполнения происходят непрерывно и осуществляются в целях обеспечения конкурентных преимуществ и обеспечения устойчивости функционирования в стратегической перспективе, являясь неотъемлемой частью процесса развития Группы;
- Принцип независимой оценки и контроля рисков: управление рисками основывается на реализации концепции трех независимых линий защиты;
- Принцип ограничения рисков: участники Группы устанавливают систему лимитов и показателей, ограничивающих принимаемый уровень рисков;
- Принцип комплексного учета рисков: постоянное улучшение управления рисками с учетом изменений внешней среды, новых направлений деятельности и т.д.;

- Принцип прозрачности и полноты раскрытия информации: в рамках регулярной отчетности осуществляется своевременное и полное предоставление объективной информации должностным лицам, коллегиальным органам и инвесторам, в том числе в целях обоснованного принятия решений;
- Принцип эффективной системы оплаты труда: осуществление идентификации работников, принимающих риски, и учет уровня принимаемых ими рисков, а также горизонта реализации принятых рисков при определении вознаграждения;
- Принцип осмотрительности: совершение операций, принимая во внимание количество доступного капитала, всесторонний анализ рисков, возникающих в результате проведения операций;
- Принцип контроля на уровне Группы: Банк осуществляет мониторинг и контроль управления рисками и капиталом в рамках регулярного процесса отчетности ВПОДК. Банк согласует внутреннюю документацию ВПОДК дочерних банков, перечисленную в Стратегии Банковской группы.

В рамках системы управления рисками и капиталом Группы АО «АЛЬФА-БАНК» обеспечивает организацию следующих процедур:

- устанавливает подходы к разработке и реализации ВПОДК Группы и принципы управления значимыми рисками и капиталом для участников Группы в рамках реализации Стратегии Группы;
- согласует ключевые документы ВПОДК и процессы управления рисками участников Группы;
- определяет риск-аппетит на уровне Группы;
- определяет значимые риски для Группы на основании информации по значимым рискам участников Группы;
- определяет плановую структуру требуемого капитала и рисков Группы;
- проводит агрегацию необходимого капитала и устанавливает соответствующую методику на уровне Группы;
- организует процесс стресс-тестирования на уровне Группы;
- осуществляет мониторинг за выполнением процессов ВПОДК на уровне Группы, а также на уровне участников Группы в рамках процесса регулярной отчетности.

Участники Группы в свою очередь обеспечивают организацию следующих процедур, позволяющих:

- разрабатывать и выполнять ВПОДК на индивидуальной основе с учетом положений Стратегии Банковской группы;
- разработать и утвердить на соло основе документы, описывающие Стратегию управления рисками и капиталом и порядок управления наиболее значимыми рисками, учитывая требования, изложенные в Стратегии Банковской группы, ключевые задачи и направление развития бизнеса, а также требования локального регулятора;
- разрабатывать методологию оценки значимых рисков;
- осуществлять планирование уровня рисков и капитала на индивидуальном уровне;
- определять риск-аппетит для значимых рисков на индивидуальном уровне;
- осуществлять регулярный мониторинг лимитов значимых рисков, капитала и риск-аппетита;
- проводить стресс-тестирование на индивидуальном уровне, включая стресс-тестирование, соответствующее требованиям Группы;
- осуществлять контроль за значимыми рисками на индивидуальной основе;
- предоставлять регулярную ВПОДК отчетность согласно требованиям Стратегии Банковской группы;
- предоставлять данные для формирования ВПОДК отчетности на уровне Группы.

Процесс оценки и управления рисками в Группе осуществляется с учетом следующих принципов:

- Банк устанавливает риск-аппетит на уровне Группы, участники Группы устанавливают риск-аппетит на индивидуальном уровне, организует процесс стресс-тестирования на уровне Группы;
- участники Группы определяют методики оценки для значимых рисков и согласовывают их с Банком для возможности агрегации оценок значимых рисков на уровне Группы;
- участники Группы самостоятельно определяют систему лимитов для значимых рисков и отчитываются об их исполнении в рамках отчетности перед Банком;
- структура лимитов учитывает объемы и сложность выполняемых операций (лимиты по значимым рискам, лимиты по бизнес-подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков; лимиты концентрации и т.д.);
- участники Группы регулярно отчитываются перед Банком по значимым рискам;
- Банк в рамках своих полномочий при необходимости принимает решения, направленные на изменение процесса управления значимыми рисками дочерних банков в случае, если выявлены критичные изменения уровня рисков, угроза достижения сигнальных значений или превышения риск-аппетита, а также прочие значительные негативные изменения, угрожающие финансовой устойчивости Группы.

Общая структура управления рисками. Концепция трех независимых линий защиты. Управление рисками участников Группе основывается на реализации модели трех независимых линий защиты с учетом следующих основных принципов данной модели:

- Принцип отсутствия конфликта интересов означает недопущение ситуации, при которой личная заинтересованность сотрудника (подразделения) влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных обязанностей (осуществление полномочий);
- Принцип независимости линий защиты означает независимость между линиями защиты с точки зрения функциональной подчиненности, а именно при осуществлении функций одной линией защиты другая линия защиты не должна прямо или косвенно оказывать давление или влияние на принятие решения по тому или иному вопросу;
- Принцип гибкости означает, что Модель 3 ЛЗ предусматривает гибкую структуру, когда одни и те же подразделения могут по разным рискам выступать и первой, и второй линией защиты. В основном это характерно для не зарабатывающих и не экспертных по рискам подразделений, т.е. сервисных подразделений;
- Принцип экономической целесообразности означает, что затраты на выполнение всех функций в рамках Модели 3 ЛЗ должны быть экономически целесообразны (стоимость мероприятий по минимизации риска не должна превышать возможные потери от его реализации).

Первая линия защиты (1ЛЗ) - преимущественно зарабатывающие подразделения, а также иные подразделения, являющиеся владельцами рисков, которые выстраивают процессы с учетом рекомендаций второй линии защиты. При этом такое подразделение может передавать выполнение функции «сервисному подразделению», которое выстраивает этот процесс и становится 1 линией защиты по присутствующим ему рискам.

Вторая линия защиты (2ЛЗ) - независимые от первой линии защиты подразделения, в составе основных функций которых выработка концепции и инструментов управления рисками, предоставление независимой экспертизы по рискам (зачастую это профильные подразделения по определенным рискам), а также осуществление мониторинга контролей 1 ЛЗ (контрольные подразделения). Вторая линия преимущественно разрабатывает порядок, методологию и инструменты управления риском (определяет, что должно быть сделано в целях минимизации рисков), предоставляет независимую профильную экспертизу по риску, агрегирует общий профиль рисков, отслеживает эффективность управления риском и контролями.

Третья линия защиты (ЗЛЗ) – проводит оценку эффективности 1 и 2 линий защиты. В Банке третьей линией защиты является подразделение внутреннего аудита. Модель 3 ЛЗ способствует развитию культуры, в рамках которой все стороны понимают свои задачи и роль в управлении рисками. При этом каждый сотрудник несет ответственность за риски в рамках своей компетенции с учетом выполняемых функций.

Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом. Подходы к разработке и реализации ВПОДК в Группе закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы (Стратегия Группы). Участники Группы разрабатывают процедуры управления рисками и капиталом на основе положений, определенных Стратегией управления рисками и капиталом Группы. Участники Группы, находящиеся вне юрисдикции Российской Федерации, устанавливают и соблюдают процедуры управления рисками и капиталом, в том числе с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также требований локального законодательства.

Цели системы управления рисками и капиталом Группы:

- выявление, оценка, агрегирование и контроль за значимыми и потенциальными рисками на уровне Группы;
- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита Группы;
- обеспечение достаточности капитала Группы для покрытия значимых рисков и новых рисков;
- планирование капитала Группы исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- обеспечение механизмов контроля и регулярной отчетности по значимым рискам и достаточности капитала дочерних банков и Группы;
- обеспечение выполнения обязательных нормативов достаточности капитала.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками участников Группы;
- описывает концепцию трех независимых линий защиты, обязательную для участников Группы;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками для участников Группы;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом для участников Группы, включая распределение ответственности между Банком и дочерними банками;
- устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита) Группы и участников Группы;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом на уровне Группы;
- устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования на уровне Группы;
- устанавливает порядок отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала на уровне Группы.

В совокупности управление рисками и капиталом нацелено на обеспечение устойчивого развития участников Группы и Группы в рамках реализации стратегии развития, с учетом ограничений риск-аппетита, обеспечения достаточности капитала и выполнения нормативов и требований регуляторов деятельности Группы в целом и участников Группы в зависимости от бизнес-модели участников Группы и профиля рисков а также принимая во внимание требования регуляторов отдельных участников Группы, находящихся вне юрисдикции Российской Федерации. Группа проводит регулярную (не реже одного раза в год) процедуру выявления значимых рисков Группы. При разработке мероприятий по развитию бизнеса участники Группы учитывают необходимость поддержания необходимой внутренней достаточности капитала, выполнение обязательных нормативов, а также соблюдения установленного риск-аппетита. Риск-аппетит устанавливается для каждого из значимых рисков в соответствии с профилем принимаемых рисков.

Методология определения значимых типов рисков Группы описывает процедуру определения значимых типов рисков Группы и основные рекомендации по организации процедуры на уровне участников Группы. Выявление рисков и определение значимых типов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации ВПОДК участников Группы на индивидуальном уровне и Группы в целом, а также одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Перечень значимых типов рисков Группы определяется согласно данной методике. Выявленные типы значимых рисков рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления риск-аппетита, управления, контроля и мониторинга (установление системы лимитов) данных рисков. Для значимых типов рисков определяется стратегия управления рисками, риск-аппетит, определяется подход к индивидуальной оценке размера необходимого капитала на уровне Группы.

Группа, прежде всего, фокусируется на управлении значимыми рисками: кредитным (нерозничным, кредитным риском контрагента, розничным), рыночным, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковских операций, риском концентрации внутри нерозничного кредитного риска.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- устанавливает подходы к разработке и реализации ВПОДК Группы и принципы управления значимыми рисками и капиталом для участников Группы в рамках реализации Стратегии Группы;
- согласует ключевые документы ВПОДК и процессы управления рисками участников Группы;
- определяет риск-аппетит на уровне Группы;
- определяет значимые риски для Группы на основании информации по значимым рискам участников Группы;
- определяет плановую структуру требуемого капитала Группы;
- проводит агрегацию требований к капиталу и устанавливает соответствующую методику на уровне Группы;
- организует процесс стресс-тестирования;
- осуществляет мониторинг за выполнением процессов ВПОДК Группы, а также на уровне участников Группы в рамках процесса регулярной отчетности.

Участники Группы в свою очередь обеспечивают организацию следующих процедур, позволяющих:

- разрабатывать и выполнять ВПОДК на индивидуальной основе с учетом положений Стратегии Группы;
- разработать и утвердить на индивидуальной основе документы, описывающие Стратегию управления рисками и капиталом и Порядок управления наиболее значимыми рисками;
- разрабатывать методологию оценки значимых рисков;
- осуществлять планирование уровня рисков и капитала на индивидуальном уровне;
- определять риск-аппетит для значимых рисков на индивидуальном уровне;
- осуществлять регулярный мониторинг лимитов значимых рисков, капитала и риск-аппетита;
- проводить стресс-тестирование на индивидуальном уровне;
- осуществлять контроль за значимыми рисками на индивидуальной основе;
- предоставлять регулярную ВПОДК отчетность согласно требованиям Стратегии Группы;
- предоставлять данные для формирования ВПОДК отчетности на уровне Группы.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) Группы в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита Группы является осуществление контроля за принятыми Группой объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования участников Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления рисками.

Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых типов рисков Группы и прочих существенных показателей.

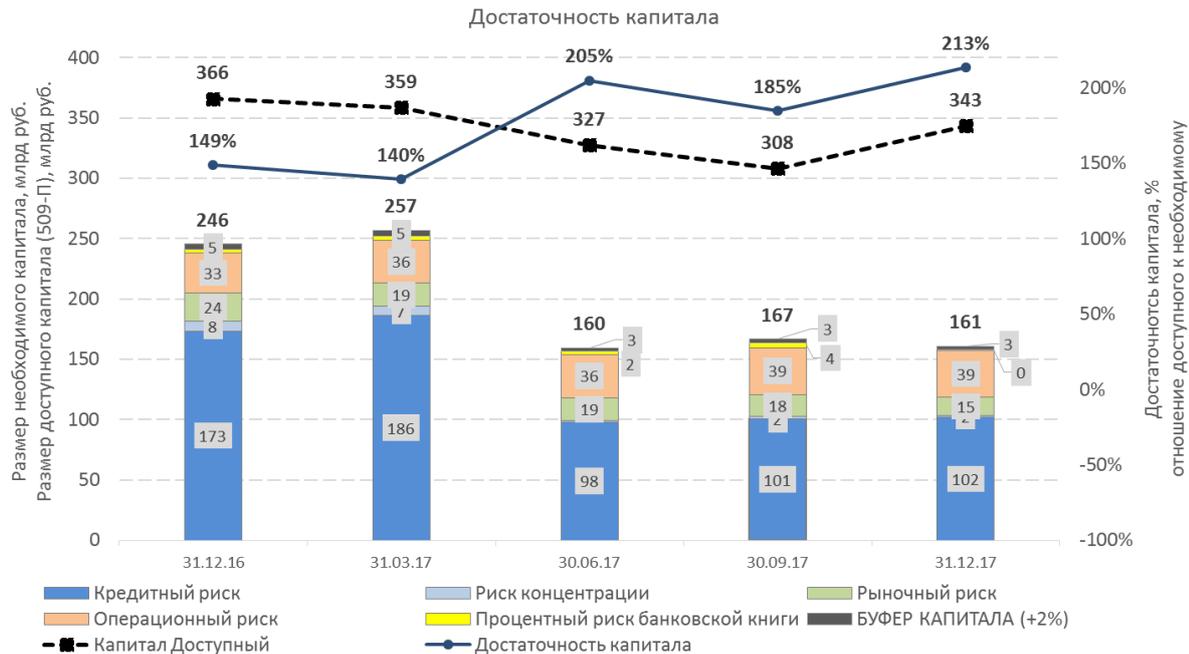
Предельные и сигнальные значения показателей риск-аппетита Группы

№	Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение 2018	Сигнальное значение 2018	01.01.2018	01.01.2017
1	Кредитный риск	KP_RWA_STA	<=3 300 млрд. руб.	>=3 135 млрд.руб.	2 400 млрд. руб.	1 977 млрд. руб.
2	Рыночный риск	PP_RWA_STA	<=600 млрд. руб.	>=570 млрд.руб.	156 млрд.руб.	272 млрд. руб.
3	Операционный риск	OP_RWA_STA	<=440 млрд. руб.	-	404 млрд.руб.	375 млрд. руб.
4	Процентный риск банковской книги АО «АЛЬФА-БАНК»	EAR(5% RUB, 3% USD)	<=270 млн. долл.	>=256.5 млн.долл.	18 млн. долл.	110 млн. долл.
5	Риск ликвидности	НКЛ БГ: Н26	В 2018: >= 90% В 2017: >= 80%	В 2018: <=92% В 2017: <=84%	109%	87%
6	Риск концентрации кредитного риска:					
6.1.	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков БГ	H21	<=25%	>=23.75%	20.59%	19.53%
6.2.	Максимальный размер крупных кредитных рисков БГ	H22	<=800%	>=760%	285%	265%
7	Регуляторная достаточность капитала Банковской группы:					
7.1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) БГ	H20.0	В 2018 >=10.525% В 2017 >=9.6%	В 2018: <=10.675% В 2017: >=9.12	11.60%	13.95%
7.2.	Норматив достаточности базового капитала БГ	H20.1	В 2018 7.025% В 2017 >=6.1%	В 2018: <=7.175% В 2017: >=5.795%	7.46%	7.85%
7.3.	Норматив достаточности основного капитала БГ	H20.2	В 2018 8.525% В 2017 >=7.6%	В 2018: <= 8.675% В 2017: >=7.22%	8.75%	8.67%
8	Внутренняя достаточность капитала БГ	Уровень достаточности	>100%	<=105%	213%	149%

Совет директоров (далее – СД) Банка уполномочен утверждать план действий при нарушении лимитов риск-аппетита Группы и (или) сигнальных значений или при угрозе их достижения и контролирует исполнение.

Методика определения размера необходимого капитала для покрытия рисков Группы устанавливает подход для оценки размера капитала необходимого для покрытия каждого из значимых типов рисков Группы (участника группы), а также описывает подход к агрегированию оценок значимых типов рисков для определения совокупного объема необходимого капитала. В отношении каждого значимого типа риска должен устанавливаться подход к определению размера необходимого капитала под его покрытие (для капитализируемых рисков), по некапитализируемым рискам оценка размера необходимого капитала не производится, однако выстраиваются надлежащие процедуры управления и могут проводиться процедуры стресс-тестирования. Помимо этого, устанавливается адекватный размер резерва капитала.

Внутренняя оценка достаточности капитала Группы



Уровень достаточности капитала Группы стабильно высокий согласно внутренней оценке.

Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала Группы определяет состав участников процесса планирования основных финансовых показателей Группы, фиксирует полномочия и сферы ответственности участников процесса и порядок их взаимодействия; устанавливает последовательность действий по планированию основных финансовых показателей Группы; порядок установления лимитов капитала Группы. Достаточность регуляторного капитала Группы определяется согласно требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение №509-П). Внутренняя достаточность капитала Группы определяется путем соотношения размера имеющегося в распоряжении Группы капитала (планового размера имеющего в распоряжении капитала) и размера необходимого капитала Группы (или планового размера необходимого капитала).

Порядок и методология стресс-тестирования Группы описывает подход к стресс-тестированию достаточности капитала Группы, подход к определению сценария стресс-тестирования на уровне Группы, периодичность процедуры, подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования значимых типов рисков Группы. Процедура стресс-тестирования на уровне Группы проводится не реже одного раза в год, в рамках процесса бюджетирования. Банк пересматривает сценарии не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование операционных рисков проводится участниками Группы методом сценарного анализа операционных рисков – в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками Банковской Группы АО «АЛЬФА-БАНК».

Результаты и сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК» при рассмотрении отчета о проведении стресс-тестирования. Банк пересматривает сценарии не реже одного раза в год. В рамках стресс-тестирования привязанного к бюджетному процессу горизонт сценария покрывает период не менее чем 1 год, чтобы обеспечить покрытие сценарием следующего за текущим года.

Порядок формирования отчетности по рискам Группы. Предусмотрен следующий порядок отчетности ВПОДК по рискам и капиталу в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банковской группы. Председателем Правления АО «АЛЬФА-БАНК» утвержден детальный Порядок формирования внутренней отчетности по рискам Банковской группы.

Информация о структуре органов управления и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками. С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений участники Группы имеют собственные иерархии органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности участников Группы, Банка, а также функций Совета директоров и Правления в Группе определено Стратегией управления рисками и капиталом Банковской группы. Функции реализации ВПОДК на уровне Группы закрепляются за Советом директоров и Правлением Банка, а также за коллегиальными органами участников Группы.

Совет директоров Банка осуществляет следующие функции в рамках управления рисками и капиталом Группы:

- участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Группы, а также рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разработанные в рамках указанных процессов;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Группы, включающую порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- утверждает риск-аппетит на уровне Группы;
- утверждает результаты планирования рисков и капитала на уровне Группы;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом Группы в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК Группы;
- осуществляет рассмотрение отчета аудита по итогам проверки.

Правление Банка осуществляет следующие функции в рамках управления рисками и капиталом Группы:

- утверждает методологию определения значимых типов рисков на уровне Группы, а также список значимых типов рисков Группы;
- утверждает методологию определения необходимого капитала Группы;
- утверждает порядок планирования и оценки достаточности требуемого капитала Группы;
- утверждает процедуру стресс-тестирования на уровне Группы;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на уровне Группы, не ниже минимально допустимого уровня с учетом регуляторных надбавок;
- рассматривает отчетность ВПОДК Группы.

Совет директоров участника Группы:

- участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала участника Группы, а также рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разработанные в рамках указанных процессов на индивидуальной основе;
- утверждает внутренние документы, отражающие стратегию управления рисками и капиталом и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом на индивидуальном уровне в соответствии со Стратегией Банковской группы;
- утверждает риск-аппетит на индивидуальном уровне в соответствии с целями Стратегии Банковской группы по риск-аппетиту Группы и Положением о риск-аппетите Банковской группы;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК на индивидуальном уровне;
- оперативно рассматривает отчет о достижении сигнальных значений и превышении лимитов риск-аппетита, установленных на индивидуальном уровне, по мере выявления указанных фактов;
- проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок в рамках своих полномочий;
- осуществляет рассмотрение отчета аудита по итогам проверки.

- **Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров**

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ответственен за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений Совету директоров по вопросам системы регулирования вознаграждения и подбора сотрудников, оказывающих существенное влияние на систему управления рисками Банка, а также за разработку и совершенствование внутренних документов Банка по вопросам вознаграждений.

- **Стратегический комитет по рискам (СКР)**

- является старшим комитетом в системе управления рисками;
- устанавливает и регулирует систему управления рисками;
- определяет возможные риски, принимаемые на себя Банком по различным видам операций, не входящие в полномочия других комитетов Банка;
- определяет политику и стратегию Банка в отношении рисков в целом;
- контролирует значимые риски;
- рассматривает и вносит изменения в принципы и систему управления рисками с целью повышения ее эффективности;
- рассматривает политику и стратегию Банка в отношении рисков в целом; рассматривает Стратегию управления рисками и капиталом, Порядок управления наиболее значимыми рисками и общие документы, разработанные для реализации ВПОДК, до их утверждения Советом директоров Банка или Правлением Банка (в зависимости от уровня полномочий, определенных настоящей Стратегией);
- рассматривает и одобряет стратегические планы в отношении риск-аппетита;
- утверждает методологии/модели оценки кредитных рисков;
- контролирует валидацию внутренних моделей количественной оценки кредитных рисков;
- рассматривает результаты выявления значимых рисков;
- обеспечивает соответствие рейтинговых систем и количественных оценок компонентов кредитного риска требованиям Положения Банка России от 06.08.2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение №483-П).

Эффективную систему контроля и службу управления рисками представляют система Комитетов по управлению рисками, Дирекция по управлению рисками (включая Главного директора по управлению рисками) и Казначейство. Банк не осуществляет передачу функций по управлению рисками другим организациям.

- **Главный Кредитный комитет (ГКК)**

- отвечает за установление лимитов и принятие нерозничного кредитного риска в рамках полномочий, установленных Правлением АО «АЛЬФА-БАНК»;
- рассматривает изменения Кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНК» и Политики кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес» перед вынесением на утверждение Правлением АО «АЛЬФА-БАНК»;
- осуществляет контроль реализации кредитной политики;
- обеспечивает наличие соответствующих систем и контролей в рамках управления профилем нерозничного кредитного риска Блока "Корпоративно-Инвестиционный Банк" и кредитного риска Блока «Массовый бизнес»;
- принимает решения о предоставлении/продлонгации кредитов, гарантий и других (в т.ч. небалансовых) требований свыше установленных полномочий Малого Кредитного комитета;
- устанавливает лимиты на клиентов Банка/российских и иностранных контрагентов/страновые лимиты по операциям, превышающим полномочия и лимиты Малого Кредитного комитета;
- устанавливает лимиты на конкретные кредитные и рыночные инструменты, содержащие кредитные риски;
- устанавливает лимиты на эмитентов долговых бумаг и на сами бумаги с кредитным риском.

Если решение по сделке превышает лимит ГКК, то оно утверждается Правлением АО «АЛЬФА-БАНК». ГКК действует на основании Положений и Регламента, утвержденных решением Правления АО «АЛЬФА-БАНК».

- **Подкомитет ГКК по контрагентам на рынках капитала**

- устанавливает лимиты поставочного и предпоставочного кредитного риска на контрагента на рынке капитала, за исключением операций неторгового характера в части коммерческого кредитования и операций по оплате стоимости металлургического передела, аффинажной переработки драгоценных металлов и по частичной предоплате за поставляемые продавцом (не финансовым институтом/банком) в адрес АО «АЛЬФА-БАНК» драгоценные металлы;
- полномочен устанавливать лимиты кредитного риска на контрагентов в размере, установленном Правлением, не превышающем полномочия ГКК по принятию кредитного риска.

- **Малый Кредитный комитет (МКК)**

- устанавливает лимиты для клиентов по отдельным видам операций, в рамках собственных лимитов МКК, установленных Правлением АО «АЛЬФА-БАНК».

МКК действует на основании Положения и Регламента МКК, утвержденных решением Правления АО «АЛЬФА-БАНК». Решения, превышающие уровень полномочий МКК, утверждаются ГКК. Программа делегирования полномочий самостоятельного принятия решений описана в Кредитной политике.

- **Розничный кредитный комитет (РКК)**

- рассматривает изменения Политики розничного кредитования перед вынесением на утверждение Правлением Банка;
- рассматривает вопросы реализации Политики розничного кредитования по инициативе Председателя Комитета или Членов Комитета, в том числе оценку деятельности розничного бизнеса по результатам мониторинга кредитного процесса и кредитного портфеля, рекомендации риск-менеджмента, вопросы оптимизации кредитного процесса;
- принимает решения об уступке третьим лицам прав требований по кредитным обязательствам розничных заемщиков;
- утверждает методику по определению дефолта и «выздоровления» для розничных заемщиков, а также принимает решения о наступлении и завершении обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиками своих кредитных обязательств (о дефолтах и «выздоровлениях») в случаях, предусмотренных методикой;
- рассматривает вопросы розничного кредитования, делегированные решением Правления Банка на уровень индивидуальных полномочий, при возникновении разногласий и (или) отсутствии обязательного согласования хотя бы одного участника процесса согласования.

РКК действует на основании Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка. Решения, превышающие уровень полномочий РКК, утверждаются Правлением Банка.

- **Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк» (КПД)**

- принимает решения о наступлении в отношении заемщика/группы компаний события дефолта в соответствии с установленной процедурой;
- принимает решения о начале периода выздоровления заемщика/группы компаний.

- **Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП)**

- отвечает за управление рыночным риском, процентным риском банковских операций, риском ликвидности;
- отвечает за формирование оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного уровня риска;
- устанавливает агрегированные лимиты по рыночному риску, процентному риску банковских операций и риску ликвидности, одобряет модели и методологии их оценки, разработанные Казначейством при участии Отдела по управлению рыночными рисками;
- несет ответственность за утверждение лимитов в рамках своих полномочий, в том числе за утверждение лимитов на торговые портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям за исключением лимитов на контрагентов;
- несет ответственность за утверждение размера резервов по позициям, связанным с рыночными рисками, оценку размеров и диверсификации рыночных рисков;

- рассматривает верхнеуровневые документы по управлению рыночным риском, процентным риском банковских операций и риском ликвидности до их утверждения Правлением;
- рассматривает отчетность по рыночному риску, процентному риску банковских операций и риску ликвидности.

Все решения, превышающие уровень полномочий КУАП, утверждаются Правлением АО «АЛЬФА-БАНК».

КУАП действует на основе Положения и Регламента, утвержденных Правлением АО «АЛЬФА-БАНК». Решения, превышающие уровень полномочий КУАП, утверждаются Правлением Банка.

- **Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР)**

- рассматривает размер риск-аппетита по операционным рискам до утверждения Советом директоров;
- рассматривает изменения Политики по управлению операционными рисками до ее утверждения Правлением Банка;
- обеспечивает внедрение, применение и пересмотр (не реже одного раза в год) основных принципов управления операционными рисками;
- рассматривает и утверждает перечень мероприятий, процедур и технологий по выявлению, оценке, мониторингу, контролю, предотвращению, минимизации операционных рисков в рамках Политики по управлению операционными рисками, утвержденной Правлением Банка;
- рассматривает вопросы принятия операционных рисков в рамках установленного Правлением лимита полномочий по принятию операционных рисков;
- утверждает перечень приоритетных операционных рисков/событий операционного риска с определением подразделений - владельцев риска, которые подлежат обязательному управлению/мониторингу и контролю со стороны заинтересованных подразделений Банка;
- информирует Правление АО «АЛЬФА-БАНК» и заинтересованные бизнес-подразделения о выявленных и принятых операционных рисках;
- осуществляет мониторинг уровня и природы операционного риска.

УКОР действует на основе Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка. Решения, превышающие уровень полномочий УКОР, утверждаются Правлением Банка.

- **Управляющий комитет по стратегии**

- осуществляет координирование цикла стратегического планирования - процесса определения основных целей и направлений развития Банка на заданном горизонте планирования (более 1 года), ведет мониторинг и контроль исполнения стратегических целей. Разработанная стратегия развития утверждается Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК».

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками. Дирекция по управлению рисками находится в подчинении Главного директора по управлению рисками, несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства Банка. Дирекция по управлению рисками, функционирующая на основании Положения о Дирекции по управлению рисками, включает следующие подразделения: Управление нерозничными рисками (включая Отдел методологии, моделирования и риск-отчетности, Отдел контрагентов, Отдел анализа рисков отраслевых и региональных проектов, Отдел анализа рисков отраслевых проектов и проектов московского региона, Отдел по управлению рыночными рисками), Управление розничными рисками, Центр интегрированного риск-менеджмента, включая Отдел валидации, Управление риск-отчетности и контроля рисков; Отдел по управлению операционными рисками.

Главный директор по управлению рисками несёт ответственность за организацию и контроль функционирования в Банке процесса управления рисками, формирование и развитие общепанковской системы управления рисками, надзор за существующим профилем рисков Банка, обеспечение оценки достаточности количества предоставленных ресурсов для выполнения функций по управлению рисками, учитывая сложность, взаимосвязи и объемы рисков Банка, а также риск-аппетит и стратегию АО «АЛЬФА-БАНК».

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками и РКК в части Блока «Розничный бизнес» и Блока «Управление крупным частным капиталом», в части Блока «Массовый Бизнес» через Управление розничными рисками и ГКК. Управление нерозничным кредитным риском осуществляется через Управление нерозничными рисками (Отдел методологии, моделирования и риск-отчетности; Отдел анализа рисков отраслевых и региональных проектов; Отдел анализа рисков отраслевых проектов и проектов московского региона; Отдел контрагентов) и нерозничные кредитные комитеты (ГКК/МКК), высший уровень полномочий, из которых принадлежит ГКК. Рыночный риск управляется Отделом по управлению рыночными рисками, Казначейством и Комитетом по управлению Активами и Пассивами (КУАП). Управление операционным риском осуществляется через Отдел по управлению операционными рисками и Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР). Функция риск-контроля (мидл-офис) также осуществляется Дирекцией по управлению рисками (в рамках Управления риск-отчетности и контроля рисков). Управление и контроль риска ликвидности и процентного риска банковской книги осуществляется Казначейством, Дирекцией по управлению рисками и КУАП.

Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности (ДВКПЗ) является полностью независимой от Дирекции по управлению рисками, готовит предложения по работе с проблемной задолженностью, в том числе стратегии взыскания, предлагает возможные решения по взысканию корпоративной просроченной задолженности и выносит на рассмотрение ГКК. ДВКПЗ реализует принятую стратегию. ДВКПЗ входит Блок Председателя Правления и отчитывается перед ГКК. ГКК принимает решение о признании задолженности проблемной.

Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк» организован в соответствии с требованиями Положения №483-П с целью рассмотрения вопросов, о признании дефолта согласно установленному процессу, закрепленному внутренним документом по определению дефолта и выздоровления для нерозничных заемщиков.

Управление просроченной задолженностью в розничном сегменте в части разработки правил принятия решений осуществляется Управлением розничными рисками. Отдел клиентского взыскания Управления операционно-сервисного обслуживания розничных клиентов Блока Операционный несет ответственность за принятие мер, направленных на восстановление обслуживания долга, взыскание просроченной ссудной задолженности и идентификацию сделок, подлежащих списанию как безнадежная просроченная задолженность. В предусмотренных случаях для осуществления процесса взыскания может привлекаться внешнее Коллекторское агентство на условиях агентского договора. Критерии определения дефолта для розничных заемщиков определяется Методикой определения дефолта и «выздоровления» для розничных заемщиков Банка, утверждаемой РКК.

Управление внутреннего аудита проводят проверку методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами участника Группы, и полноты применения указанных документов. Подразделения внутреннего аудита участников Группы осуществляют плановые проверки эффективности реализации ВПОДК на индивидуальном уровне в соответствии с ежегодным планом проверок. Отчеты внутреннего аудита направляются на рассмотрение Совету директоров участника Группы. Управление внутреннего аудита Банка осуществляет плановые проверки ВПОДК на уровне Группы. Дополнительно, при необходимости в любое время, может быть проведен специальный аудит.

Департамент внутреннего контроля является второй линией защиты и отвечает за выявление, учет и мониторинг регуляторного (комплаенс) риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Детальные функции Внутреннего контроля представлены в Положении о Департаменте внутреннего контроля.

5. Содержание отчетности о рисках в Группе

Участники Группы придерживаются следующих основных принципов при составлении отчетности:

- полнота;
- точность;
- наглядность;
- соблюдение периодичности.

Отчетность в рамках ВПОДК на уровне Группы формируется Банком. По результатам рассмотрения индивидуальной и групповой отчетности ВПОДК может быть принято решение о принятии мер по снижению рисков, сокращению выделенных лимитов или риск-аппетита, а также принятие дополнительных обеспечительных мер, совершенствование методологии и (или) порядка принятия решений по принятию риска, изменение порядка работы с определенными сегментами и другие меры.

Порядок формирования отчетности ВПОДК на уровне Группы

№	Отчетность	Периодичность	Орган управления Банка
1	О результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно	Правление, СД
2	О результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Правление, СД
3	О риск-аппетите Банковской группы	Ежеквартально	Главный директор по упр. рисками
4	О значимых рисках, размере капитала, риск-аппетите, результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Главный директор по упр. рисками, Правление, СД
5	О фактах нарушения установленных лимитов (сигнальных значений) риск-аппетита Банковской Группы, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	по факту нарушения	Главный директор по упр. рисками, Правление, СД
6	О результатах планирования достаточности капитала Банковской группы	Ежегодно	СД

Порядок формирования отчетности ВПОДК участника Группы на соло-уровне

№	Отчетность	Периодичность	Орган управления Банка	Отчет
1	О результатах выполнения ВПОДК	1 год	Правление	Дополнительный ежегодный отчет к регулярному отчету ВПОДК
		1 год	СД	Дополнительный ежегодный отчет к регулярному отчету ВПОДК
2	О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала	1 мес.	Правление	Регулярный отчет ВПОДК
		1 кв.	СД	Регулярный отчет ВПОДК
3	О результатах стресс-тестирования	1 год	Правление	Дополнительный ежегодный отчет к регулярному отчету ВПОДК
		1 год	СД	Дополнительный ежегодный отчет к регулярному отчету ВПОДК
4	О результатах планирования достаточности капитала	1 год	СД	Дополнительный ежегодный отчет к регулярному отчету ВПОДК
5	О значимых рисках, риск-аппетите, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала	1 мес.	Правление	Регулярный отчет ВПОДК
		1 кв.	СД	Регулярный отчет ВПОДК
6	Об агрегированном объеме значимых рисков	1 мес.	Руководитель Службы управления рисками	Регулярный отчет ВПОДК
7	Об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала	ежедневно	Главный Директор по управлению рисками, члены ГКК, члены КУАП, члены УКОР, руководители ИБ и Казначейства Банка	Ежедневный отчет о рисках
8	Об объемах значимых рисков	ежедневно	Главный Директор по управлению рисками, члены ГКК, члены КУАП, члены УКОР, руководители ИБ и Казначейства Банка	Ежедневный отчет о рисках
9	Об использовании лимитов	ежедневно	Главный Директор по управлению рисками, члены ГКК, члены КУАП, члены УКОР, руководители ИБ и Казначейства Банка	Ежедневный отчет о рисках

№	Отчетность	Периодичность	Орган управления Банка	Отчет
10	О фактах нарушения лимитов риск-аппетита, обязательных нормативов, лимитов капитала, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	по факту выявления	Главный Директор по управлению рисками, члены ГКК, члены КУАП, члены УКОР, руководители ИБ и Казначейства	Ежедневный отчет о рисках
		на ближайшее заседание	Уполномоченный комитет/ Правление / Совет директоров в соответствии с порядком информирования в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банковской Группы	Отчет на заседание Уполномоченного органа управления
11	О фактах нарушения установленных лимитов по рискам, о достижении установленных сигнальных значений, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	по факту выявления	Главный Директор по управлению рисками, члены ГКК, члены КУАП, члены УКОР, руководители ИБ и Казначейства	Ежедневный отчет о рисках
		на ближайшее заседание	Уполномоченный комитет/ Правление / Совет директоров в соответствии с порядком информирования в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банковской Группы	Отчет на заседание Уполномоченного органа управления

ВПОДК отчет Группы включает следующую основную информацию, в том числе:

- об использовании риск-аппетита Группы по значимым рискам;
- о размере капитала и обязательных нормативов достаточности Группы;
- о внутренней оценке достаточности капитала Группы;
- по кредитному риску: задолженность по кредитному риску, резервы по кредитному риску, необходимый капитал под покрытие кредитного риска, разбивка по категориям качества, по срокам просрочки;
- по нерозничному кредитному риску: RWA по кредитному риску, основные изменения и события, задолженность по нерозничному кредитному риску, процент резервов портфеля КБ, доля просроченной задолженности 1+ портфеля КБ, доля просроченной задолженности свыше 90 дней в портфеле КБ, разбивка кредитного портфеля по категориям качества, величина резервов портфеля КБ, разбивка задолженности портфеля КБ по отраслям, разбивка портфеля КБ по отраслям, разбивка просроченной задолженности портфеля КБ по отраслям, структура обеспечения в разбивке по категориям;
- по розничному кредитному риску: основные изменения и события в розничном кредитном риске, величина задолженности портфеля РБ, процент резервов портфеля РБ, доля просроченной задолженности 1+ портфеля РБ, доля просроченной задолженности свыше 90 дней в портфеле РБ, разбивка розничного портфеля по категориям качества, величина резервов портфеля РБ, разбивка розничного портфеля по видам кредитного продукта;
- по кредитному риску контрагента: основные изменения и события кредитному риску контрагента, общая величина кредитного риска контрагента, процент резервов портфеля ИБ, задолженность по кредитному риску контрагента, разбивка портфеля контрагентов по категориям качества, доля просроченной задолженности 1+ портфеля ИБ, доля просроченной задолженности 90+ портфеля ИБ, величина резервов портфеля ИБ;
- по рыночному риску: RWA по рыночному риску, основные изменения и события в рыночном риске, процентный риск, фондовый риск, валютный риск, товарный риск Банковской группы в соответствии с Положением № 509-П, необходимый капитал под покрытие рыночного риска;
- по процентному риску банковской книги: EAR (5% RUB, 3% USD, 3% EUR), EAR (5% RUB + 5% KZT + 3% USD + 3% EUR), основные изменения и события в процентном риске, EAR 1%, Необходимый капитал под покрытие процентного риска;
- по операционному риску: RWA по операционному риску, количество реализовавшихся событий операционного риска, реализовавшиеся потери за вычетом возмещений, основные изменения и тенденции в операционном риске, необходимый капитал под покрытие операционного риска;
- по риску ликвидности: высоколиквидные активы, основные события и изменения в риске ликвидности, чистый ожидаемый отток денежных средств БГ, норматив краткосрочной ликвидности на уровне БГ (H26), НКЛ на уровне БГ в USD, НКЛ на уровне БГ в EUR, норматив структурной ликвидности БГ (H28);
- по риску концентрации: основные изменения и события в риске концентрации, значение показателя H21 по заёмщику, риск в отношении крупнейших контрагентов, риск TOP-10 контрагентов, доля TOP-10 контрагентов, доля контрагентов из стран с высоким уровнем риска, концентрация TOP-20 заёмщиков в терминах H21, Норматив H21, Норматив H22, Норматив H23, Доля контрагентов с кредитным рейтингом В+ и ниже, Необходимый капитал под покрытие риска концентрации.

6. Описание процедур и способов контроля за раскрытием информации в Группе, а также процедур оценки правомерности

Раскрытие информации о рисках Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» регулируется внутренним документом: «Положение о раскрытии Банковской группой АО «АЛЬФА-БАНК» информации о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе».

Документ устанавливает основные принципы, формы, порядок и сроки раскрытия головной кредитной организацией Группы АО «АЛЬФА-БАНК» информации о существенных рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом (информации о рисках на консолидированной основе), а также прописывает ответственность участников Группы за предоставление информации, владельцев и пользователей данной информации.

Раскрытие информации АО «АЛЬФА-БАНК» осуществляется в соответствии с Регламентом взаимодействия подразделений в процессе раскрытия информации АО «АЛЬФА-БАНК» как эмитента эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом Председателя Правления Банка, целью которого является последовательное описание требований по раскрытию информации, предъявляемых к Банку как к эмитенту неконвертируемых в акции облигаций, размещаемых путем открытой подписки, распределение обязанностей между ответственными подразделениями по предоставлению информации для целей ее раскрытия, а также установление порядка взаимодействия подразделений Банка в процессе раскрытия информации об эмиссии эмиссионных ценных бумаг. Раскрытие информации осуществляется в полном объеме в соответствии с требованиями, предъявляемыми действующим законодательством РФ.

Раскрытие информации в банках Группы регулируется внутренними процедурами и требованиями местных регулирующих органов, что обеспечивает эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

7. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Группа руководствуется Положением о коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения и Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения, Инструкцией по работе с документами ограниченного распространения, Инструкцией о порядке допуска работников к коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения.

Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- Информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- Информация о решениях Правления Банка и Банковской группы, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

Информация, составляющая банковскую тайну:

- Информация о наличии счета в Банке;
- Информация о вкладах;
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах Банка.

8. Описание порядка расчета показателей с участием значения регулятивного капитала, не являющихся обязательными нормативами или показателями, установленными Банком России

Внутренние показатели с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами, не используются. В то же время АО «АЛЬФА-БАНК» проводит сравнение регулятивного (имеющегося капитала) и необходимого капитала на покрытие значимых рисков.

9. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие основные цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными соглашениями; (б) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Норматив достаточности капитала контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков АО «АЛЬФА-БАНК» представляет в Банк России отчеты об уровне достаточности капитала ежемесячно по Банку и ежеквартально на консолидированной основе по Группе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк России устанавливает и контролирует нормативы достаточности капитала в отношении АО «АЛЬФА-БАНК» и ПАО «Балтийский Банк», а также в отношении Группы. Нормативы достаточности капитала Amsterdam Trade Bank N.V. и АО ДБ «Альфа-Банк» Казахстан устанавливаются и контролируются Центральным Банком Нидерландов и Национальным Банком Республики Казахстан соответственно.

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Группы. Группа планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Группа разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Мероприятия по обеспечению выполнения Группой обязательных нормативов. При ожидаемом снижении нормативов достаточности капитала к уровням минимальных значений, установленных Банком России и локальными регуляторами (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала) Группа готовит план мероприятий, направленных на повышение эффективности использования капитала и оптимизацию активов.

Меры, направленные на повышение эффективности использования капитала:

- привлечение субординированных займов; увеличение уставного капитала за счет средств акционеров;
- продажа акций и долей финансовых компаний, субординированных облигаций (несущественные вложения), снижающих базовый и основной капитал;
- принятие мер по досрочному погашению кредитов с высокой ставкой резерва или продажа прав требований по этим кредитам;
- ограничение выдачи новых кредитов, гарантий, покупки ценных бумаг и других операций с высокой ставкой резерва.

Меры, направленные на оптимизацию активов:

- проведение мероприятий по снижению объема активов с повышенными коэффициентами риска (ПК);
- сокращение вложений в ценные бумаги с высоким коэффициентом риска.

Для обеспечения соответствия норматива достаточности капитала в краткосрочной перспективе Группа контролирует использование капитала по сегментам деятельности. Ответственность за процедуры контроля по использованию капитала возложена на Финансовый Блок АО «АЛЬФА-БАНК».

Расчет Величины собственных средств (капитала) Группы осуществляется на основании Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (далее — БКБН) и Положения № 509-П.

С интеграцией стандартов Базеля III в нормативно-правовую базу Банка России помимо величины собственных средств (капитала) расчету подлежат величины базового и основного капиталов Группы. Также введены новые нормативы достаточности капитала (H20.1 и H20.2) - базового и основного соответственно.

Определение размера необходимого капитала Банковской Группы.

Кредитный риск. Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует внутренний подход, описанный в документе «Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков». Участники Группы используют регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы). Кредитный риск, присущий деятельности Группы, подразделяется по основным направлениям деятельности: нерозничный кредитный риск, розничный кредитный риск, кредитный риск контрагента.

Рыночный риск. Для оценки размера необходимого капитала для покрытия рыночного риска Банк использует более консервативную оценку между регуляторным подходом Положения №511-П и внутренним подходом, описанным в документе «Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков» АО «АЛЬФА-БАНК». Участники Группы используют регуляторный подход для оценки размера необходимого капитала (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы).

Операционный риск. Для оценки размера необходимого капитала для покрытия операционного риска Группа использует регуляторный подход, так как данный подход дает более консервативную оценку величины операционного риска (рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», умножается на 12.5 согласно Инструкции №180-И).

Риск ликвидности. Оценка дополнительного резерва необходимого капитала под покрытие непредвиденных потерь от стресса ликвидности производится как оценка потерь Группы, которые она понесет для закрытия разрыва ликвидности в условиях стресса ликвидности по сравнению с ситуацией текущего сценария ликвидности. Дополнительный резерв необходимого капитала под покрытие риска ликвидности предназначен в том числе для обеспечения непредвиденных потерь Группы вследствие неспособности финансировать выполнение обязательств, возникающих при реализации или привлечении ресурсов для закрытия дефицита ликвидности в неблагоприятных рыночных условиях.

Процентный риск банковской книги. Для оценки размера необходимого капитала для покрытия процентного риска банковской книги Группа использует внутренний подход на основе оценки изменения в ожидаемых доходах (EaR, Earnings at Risk, размер доходов под риском в случае изменения процентных ставок), что соответствует международной практике. Использование метрики EaR для оценки размера необходимого капитала позволяет оценить изменение чистых процентных доходов при заданном изменении процентных ставок – что оценивает непосредственное влияние на источник, формирующий капитал банка на краткосрочном горизонте (1 год).

Риск концентрации кредитного риска. Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации корпоративного кредитного риска согласно Методологии оценки надбавки к необходимому капиталу за риск концентрации корпоративного кредитного портфеля Банка.

Резерв капитала. Сверх размера необходимого капитала под значимые риски определяется резерв капитала. Резерв рассматривается как способ покрытия возможных убытков от реализации риска ликвидности и дополнительных рисков, которые не были признаны значимыми в рамках процедуры выявления значимых для Группы типов рисков, в части нефинансовых рисков таких как: стратегический риск и риск потери деловой репутации.

После завершения этапа оценки размера необходимого капитала по значимым типам рисков и резерва капитала производится агрегирование полученных оценок для определения совокупного размера необходимого капитала. Используется подход на основе простого суммирования полученных оценок. Данный подход позволяет получить наиболее консервативную оценку без использования эффекта диверсификации, который возможен в рамках более продвинутых методов. Указанный подход применяется при определении необходимого капитала Группы и участников Группы на индивидуальном уровне.

Лимиты капитала закреплены в Порядке планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК». Порядок установления лимитов по капиталу в рамках ВПОДК утверждается Правлением и определяет предельный уровень потребления капитала по направлениям деятельности (в разрезе участников Группы) и по типам значимых рисков.

Сведения о величине и основных элементах капитала Группы

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Источники базового капитала		
Уставный капитал	59 587 623	59 587 623
Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	3 012 627	3 012 627
Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	19 351 013	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	162 058 330	162 575 732
Доля малых акционеров (участников)	964 027	-
Сумма источников базового капитала, итого	246 784 581	226 986 943
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	(3 552 064)	(3 074 135)
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций	(8 164 640)	(7 944 325)
Доход от выгодной покупки	(3 122 877)	(3 122 877)
Убытки предшествующих лет	(9 549 544)	(4 174 049)
Убыток текущего года	(1 245 205)	(5 531 950)
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	(25 634 330)	(23 847 336)
Базовый капитал, итого	221 150 251	203 139 607
Источники добавочного капитала		
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	40 208 224	24 262 760
Сумма источников добавочного капитала, итого	40 208 224	24 262 760
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
Нематериальные активы	(737 423)	(1 909 553)
Вложения в акции финансовых организаций	(2 079 550)	(669 471)
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	(2 816 973)	(2 579 024)
Добавочный капитал, итого	37 391 251	21 683 736
Основной капитал, итого	258 541 502	224 823 343
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	26 929 692	8 673 393
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	43 354 888	121 350 283
Субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	7 865 517	13 975 678
Субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"	21 681 413	29 604 046
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	2 198 276	2 268 244
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 589 313	6 427 137
Сумма источников дополнительного капитала, итого	77 072 169	138 719 057
Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала:		
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(59)	-
Дополнительный капитал, итого	77 072 110	138 719 057
Собственные средства (капитал), итого	335 613 612	363 542 400

В целях соблюдения положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №395-П) с 01.01.2014 года из источников дополнительного капитала поэтапно исключаются привлеченные до 01.03.2013 года субординированные кредиты, условия которых не отвечают всем требованиям Положения №395-П:

Валюта	Размер кредита в тыс.ед.валюты	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Величина, учтенная в капитале на 01.01.2018	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка, %
USD	750 000	43 200 150	7 865 517	26.09.2012	26.09.2019	7.5

Соотношение основного капитала Группы и собственных средств Группы

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Базовый капитал	221 150 251	203 139 607
Основной капитал	258 541 502	224 823 343
Дополнительный капитал	77 072 110	138 719 057
Собственные средства (капитал)	335 613 612	363 542 400
	77.04%	61.84%

Соотношение основного капитала и собственных средств крупных участников Группы

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Базовый капитал	218 497 610	203 467 448
Основной капитал	253 160 938	219 694 949
Дополнительный капитал	73 206 592	133 264 402
Собственные средства (капитал)	326 367 530	352 959 351
	77.57%	62.24%

Подход к оценке достаточности собственных средств Группы. Требования к достаточности капитала Группы регулируются Положением №509-П. Процесс планирования достаточности регуляторного капитала реализуется через построение модели прогнозных данных по основным финансовым показателям Банка.

Процесс планирования основывается на анализе основных финансовых показателей, оказывающих влияние на нормативы достаточности капитала:

- анализ и планирование капитала с учетом факторов, влияющих на каждый источник капитала (в соответствии с Положением №395-П);
- анализ и планирование активов, взвешенных с учетом риска (в соответствии с Инструкцией №180-И);
- планирование нормативов достаточности капитала (Н20.0, Н20.1, Н20.2) с учетом прогноза капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

Планирование капитала Группы определяется в соответствии с Порядком планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

Объектами планирования капитала с целью реализации стратегии развития, утверждаемой Советом директоров, и соблюдения нормативных актов Банка России являются:

- размер собственных средств (капитала) Банка;
- структура капитала (соотношение элементов капитала: базового, добавочного, дополнительного капитала), в том числе в разрезе источников капитала.

Планирование капитала производится на различные временные горизонты:

- долгосрочное планирование (сроком более 1 года для целей стратегического планирования и бюджетного планирования);
- среднесрочное прогнозирование (от 1 месяца до 1 года);
- краткосрочное прогнозирование (от 1 дня до 1 месяца).

Среднесрочное и краткосрочное прогнозирование используется для принятия решений об оперативном управлении капиталом.

С 1 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с планом внедрения в России принципов Базеля III установлен с 1 января 2016 года в размере 0.625% от взвешенных по риску активов с повышением на 0.625% ежегодно до достижения величины 2.5% с 1 января 2019 года.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 1 квартала 2018 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов, возможный интервал данной надбавки 0 – 2.5%.

Предусмотренная Базельским комитетом по банковскому надзору надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость введена для десяти системно значимых кредитных организаций, включая АО «АЛЬФА-БАНК». Надбавка за системную значимость с 01 января 2016 года установлена в размере 0.15% от взвешенных по риску активов с повышением ежегодно до достижения величины в 1% с 01 января 2019 года.

Вышеуказанные надбавки применяются только на консолидированной основе.

Надбавки к нормативам достаточности капитала не являются обязательными нормативами, установленными Инструкцией №180-И и Положением №509-П. При несоблюдении (частичном несоблюдении) надбавок к нормативам достаточности капитала к Группе не применяются меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона №86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Группа не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе выплачивать дивиденды своим акционерам (участникам), в случае если это приведет к несоблюдению Группой установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Для Группы в 2017 году действовали следующие нормативы достаточности капитала с учетом надбавок:

- Норматив достаточности базового капитала. Минимальное значение норматива на 01.01.2018 составляет 6.1% (на 01.01.2017: 5.275%);
- Норматив достаточности основного капитала. Минимальное значение норматива на 01.01.2018 составляет 7.6% (на 01.01.2017: 6.775%);
- Норматив достаточности собственных средств (капитала). Минимальное значение норматива на 01.01.2018 9.6% (на 01.01.2017: 8.775%).

Информация о нормативах достаточности капитала Группы

Краткое наименование норматива	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Фактическое значение, %	Min нормативное значение, с учетом надбавок %	Фактическое значение, %	Min нормативное значение, с учетом надбавок %
Норматив достаточности базового капитала H20.1	7.47	>=6.1	7.75	>=5.275
Норматив достаточности основного капитала H20.2	8.75	>=7.6	8.6	>=6.775
Норматив достаточности собственных средств H20.0	11.33	>=9.6	13.88	>=8.775

Данные показателей нормативов достаточности капитала рассчитываются на основании Положения от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Инструкции №180-И.

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение капитала Банка к взвешенным по риску активам Группы.

Для целей расчета нормативов достаточности капитала Группа определяет показатель взвешенных по риску активов, которые подвержены кредитному, рыночному и операционному рискам.

Активы, подверженные кредитному риску подразделяются на три категории:

- Балансовые активы;
- Условные обязательства кредитного характера;
- Производные финансовые инструменты (ПФИ).

Балансовые активы - активы, отраженные на счетах бухгалтерского учета за вычетом сформированных резервов. Для целей расчета нормативов достаточности капитала взвешиваются по уровню риска и подразделяются на группы со следующими коэффициентами риска:

- Балансовые активы I группы риска. Включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с коэффициентом риска 0%;
- Балансовые активы II группы риска. Включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с коэффициентом риска 20%;
- Балансовые активы III группы риска. Включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с коэффициентом риска 50%;
- Балансовые активы IV группы риска. Включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с коэффициентом риска 100%;
- Балансовые активы V группы риска. Включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с повышенным коэффициентом риска 150%;
- Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (от 110% до 1250%).

Условные обязательства кредитного характера - обязательства Группы произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами и обязательства Группы предоставить средства на возвратной основе.

Для целей расчета величины условных обязательств кредитного характера, подлежащих включению в состав взвешенных по риску активов, номинальная величина обязательств приводится к кредитному эквиваленту. Указанный кредитный эквивалент подлежит классификации в одну из групп для балансовых активов и взвешивается на соответствующий коэффициент риска.

Производные финансовые инструменты включаются в состав взвешенных по риску активов в сумме:

- Текущего кредитного риска по ПФИ (стоимость замещения финансового инструмента);
- Потенциального кредитного риска по ПФИ (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока действия ПФИ).

В таблице ниже представлена информация об активах, взвешенных по уровню риска, в том числе активах, подверженных кредитному риску.

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего	2 960 335 715	2 621 893 299
в том числе:		
Балансовые активы 1 гр.риска	334 709 453	265 842 872
Балансовые активы 2 гр.риска	22 722 623	19 600 174
Балансовые активы 3 гр.риска	669 595	298 498
Балансовые активы 4 гр.риска	1 366 973 703	1 186 731 237
Балансовые активы 5 гр.риска	6 894 015	6 541 600
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	806 017 880	613 871 048
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ и риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	197 273 936	153 068 316
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего	2 954 790 821	2 613 858 039
в том числе:		
Балансовые активы 1 гр.риска	334 709 453	265 842 872
Балансовые активы 2 гр.риска	22 722 623	19 600 174
Балансовые активы 3 гр.риска	669 595	298 498
Балансовые активы 4 гр.риска	1 361 428 809	1 178 695 977
Балансовые активы 5 гр.риска	6 894 015	6 541 600
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	806 017 880	613 871 048
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ и риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	197 273 936	153 068 316
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), всего	2 962 174 248	2 619 444 701
в том числе:		
Балансовые активы 1 гр.риска	334 709 453	265 842 872
Балансовые активы 2 гр.риска	22 722 623	19 600 174
Балансовые активы 3 гр.риска	669 595	298 498
Балансовые активы 4 гр.риска	1 368 812 236	1 184 282 639
Балансовые активы 5 гр.риска	6 894 015	6 541 600
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	806 017 880	613 871 048
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ и риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	197 273 936	153 068 316

Информация о рыночном риске и операционном риске представлена в Разделе 14 и 16.

При расчете взвешенных по риску активов Группа использует рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poog's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service), а также национальными рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА). Группой используется стандартное соотнесение буквенно-цифровой шкалы каждого агентства с категорией риска, информация о котором публикуется локальным регулятором. Информация о национальных рейтинговых агентствах, а также информация об установленных Банком России минимальных уровнях рейтингов кредитоспособности, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России.

Банк применяет подход на основании Инструкции №180-И, согласно которому:

- кредитные требования к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны могут быть отнесены ко второй группе риска взвешивания активов;
- кредитные требования к кредитным организациям, не имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны могут быть отнесены к третьей группе риска взвешивания активов;
- кредитные требования к заемщикам, не имеющим или не имеющим достаточного рейтинга долгосрочной кредитоспособности, могут быть отнесены к группе активов с повышенным коэффициентом взвешивания;
- вложения в долговые ценные бумаги эмитентов не имеющим или не имеющим достаточного рейтинга долгосрочной кредитоспособности, могут быть отнесены к группе активов с повышенным коэффициентом взвешивания.

Плановая структура капитала и рисков Группы. Плановая структура капитала и рисков Группы определяется исходя из необходимости соблюдения риск-аппетита, выполнения пруденциальных нормативов, обеспечения размера капитала, достаточного для покрытия значимых рисков, обеспечения оптимальной структуры инструментов капитала для достижения целевой рентабельности и сохранении финансовой устойчивости.

Плановая структура капитала и рисков утверждается Советом директоров Банка в рамках ежегодной процедуры планирования. Банк ежемесячно осуществляет соотнесение планового уровня достаточности капитала Группы с его фактическим значением. В ходе реализации плана на постоянной основе происходит актуализация плановой структуры с учетом фактических изменений структуры и доводится до сведения Правления и Совета директоров ежеквартально посредством отчетности ВПОДК.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	26, 27	61 398 584	61 398 584	X	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	61 398 584	61 398 584	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»	1	61 398 584	61 398 584
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	-	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46,47	77 072 169	138 719 057
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	17, 18	2 183 633 823	1 934 539 169	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	40 208 224	24 262 760	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	40 208 224	24 262 760
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, их них:»	46,47	77 072 169	138 719 057
2.2.1	субординированные кредиты	X	59 434 461	142 050 561	инструменты дополнительного капитала на балансовых счетах	X	43 354 883	58 562 283
2.2.2	X		X	X	инструменты дополнительного капитала на внебалансовых счетах	X	5	62 788 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10, 11	30 475 051	31 767 265	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	3 552 064	3 074 135	X	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	3 552 064	3 074 135	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 552 064	3 074 135
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	737 423	1 909 553	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	737 423	1 909 553
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	12.1	18 338 699	18 075 258	X	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	21.1	3 270 499	3 509 147	X	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	-	X	-	-	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	3 552 064	3 074 135	X	3 552 064	3 074 135	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	28	-	-	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению»	37, 41.1.2	-	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	2 122 543 435	1 897 547 468	X	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 488 281	1 388 828	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	1 488 281	1 388 828
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-	-

10. Показатель финансового рычага

Положениями документа БКБН «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» установлено требование к кредитным организациям осуществлять расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага Группы рассчитан как отношение величины основного капитала Группы, рассчитанный в соответствии с Положением №395-П, к величине следующих совокупных компонентов Группы:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, амортизации активов, относящихся к категории «Основные средства и материальные запасы», за вычетом сформированных резервов на возможные потери без применения весовых коэффициентов риска;
- суммы условных обязательств кредитного характера без применения коэффициентов кредитного риска;
- риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Методики расчета компонентов установлены в порядках составления отчетных форм 0409808 и 0409813, предусмотренных требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание №4212-У).

Расхождение значения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в строке 8 подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409813 с аналогичной суммой в строке 21 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813 объясняется тем, что показатель в строке 8 уменьшен на сумму вложений в капитал участников Группы, отчетные данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность, но не включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Группы.

В соответствии с требованиями Указания № 4212-У Группа обязана осуществлять расчет и раскрытие показателя финансового рычага в отчетных формах 0409808 (Приложение 1) и 0409813 (Приложение 2) ежеквартально.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	30 117 801	38 200 503
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	160 562 704	223 062 593
2.1	банкам-нерезидентам	30 585 282	30 314 479
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	129 870 049	192 694 292
2.3	физическим лицам-нерезидентам	107 373	53 822
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	86 343 365	164 410 861
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	35 777 012	144 407 457
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	50 566 353	20 003 404
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	316 285 225	357 202 901
4.1	банков-нерезидентов	29 155 493	21 281 860
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	253 398 723	310 294 556
4.3	физических лиц-нерезидентов	33 731 009	25 626 485

12. Кредитный риск

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

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля банками Группы. Кредитные операции банков Группы регламентируются законодательством стран нахождения банков Группы, кредитными политиками банков Группы и другими внутренними документами банков Группы, в зависимости от специфики деятельности, особенностей местного законодательства, собственной стратегии развития, а также иными документами, регулирующими отдельные вопросы кредитования.

Участники Группы ведут свою деятельность в разных юрисдикциях (Россия, Казахстан, Нидерланды). Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует внутренний подход, описанный в документе «Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков Банковской Группы АО «АЛЬФА-БАНК»». Участники Группы используют регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы). Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском в Группе утверждаются Правлением Банка, пересматриваются на ежегодной основе, определены в документах Принципы управления нерозничным кредитным риском Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК», Порядок по управлению кредитным риском контрагентов Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК», Положение о принципах управления розничными кредитными рисками Банковской Группы АО «АЛЬФА-БАНК».

Процедуры по управлению кредитным риском участников Группы предусматривают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- порядок определения дефолта;
- установление лимитов;
- требования к обеспечению и методология оценки;
- оценку кредитного риска с учетом охвата всех видов кредитного риска;
- процедуры мониторинга кредитного риска;
- процедуры отчетности.

Лимит кредитного риска на уровне Группы установлен в рамках Положения о риск-аппетите Группы. Методология оценки кредитного риска охватывает все виды операций, которым присущи кредитный риск, риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенные в инструментах, используемых кредитной организацией для снижения кредитного риска.

Кредитный риск. Распределение полномочий и ответственности. В процессе управления и контроля нерозничного кредитного риска данных кредитных организаций участвуют следующие подразделения и должностные лица (либо подразделения, выполняющие аналогичные функции):

- Совет Директоров и Правление участника Группы;
- Кредитные комитеты участника Группы;
- Директор по управлению рисками участника Группы;
- Подразделение по управлению кредитным риском участника Группы;
- Подразделение, выполняющее функцию контроля рисков и риск-отчетности участника Группы;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

В организационной структуре участника Группы допускается объединение части вышеприведенных подразделений. Функции и полномочия участников процесса управления и контроля нерозничного кредитного риска определяются участником Группы исходя из масштабов и специфики его бизнеса, а также в соответствии с требованиями локального регулирования.

Главный директор по управлению рисками Банка согласует верхнеуровневый документ (Кредитную политику) дочерних банков по управлению кредитным риском.

12.1. Нерозничный кредитный риск

Организация и функционирование системы управления нерозничным кредитным риском Группы.

Виды операций, которым присущ нерозничный кредитный риск:

- кредиты, возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
- кредитование банковского счета (овердрафт);
- долговые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток и удерживаемые до погашения;
- приобретенные права требования;
- невзысканные суммы по исполненным гарантиям/контргарантиям/поручительствам;
- гарантии/контргарантии;
- выданные поручительства;
- открытые аккредитивы;
- иные операции, несущие кредитный риск, в соответствии с Кредитными политиками участников Группы.

Ключевые аспекты управления нерозничным кредитным риском, установленные в Группе, определены документом Принципы управления нерозничным кредитным риском Группы. Кредитные политики и внутренние документы по управлению нерозничным кредитным риском участников Группы определяют:

- описание структуры лимитов при кредитовании (по группам риска заемщиков, по типу обеспечения, по отраслям экономики);
- описание приоритетных направлений и отраслей кредитования;
- описание подходов к кредитованию основных сегментов заемщиков;
- подходы к диверсификации и концентрации кредитного портфеля.

Система управления нерозничным кредитным риском предполагает установление системы лимитов, выявление (идентификацию) риска, оценку и измерение риска, процедуры контроля за рисками, методы снижения рисков, отчетность по рискам.

Группа придерживается общих принципов управления кредитными рисками с учетом сегмента клиента.

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

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

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

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

Развитие системы риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базель является одной из важных задач Группы с приоритетом разработки моделей нерозничного кредитного риска. Банк развивает подходы к оценке кредитного рейтинга на основе внутренних моделей, системы риск-индикаторов и риск-стратегии, осуществляет пересмотр матрицы принятия кредитных решений, подходов к управлению обеспечением и процессу взыскания просроченной задолженности, усиливает ИТ-базу, внедряет стандарты управления качеством данных, основываясь на требованиях Банка России и стандартах Базельского комитета.

В структуре Дирекции по управлению рисками Управление нерозничными рисками отвечает за кредитный риск в отношении клиентов - юридических лиц, финансовых институтов. ИТ-системы постоянно совершенствуются для поддержки внедрения практик риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базельского комитета (среди которых поддержка расчета внутренних рейтингов, управление качеством данных, обеспечением, процессом признания дефолтов).

Нерозничный кредитный риск. Выявление (идентификация). Выявление и классификация нерозничного кредитного риска производится на уровне бизнес-направлений на регулярной основе, осуществляется определение уровня риска, уведомление вышестоящих органов и уполномоченных для принятия решений лиц о выявленных рисках. Идентификация кредитных рисков производится при разработке и одобрении нового кредитного продукта, при принятии решения о выдаче кредитного продукта, при мониторинге кредитных сделок и заемщиков. Кредитный процесс корпоративных заёмщиков структурирован таким образом, чтобы предотвратить появление конфликта интересов сотрудников при исполнении задач и обязанностей в рамках процесса. Кредитный процесс должен обеспечить наиболее эффективную и своевременную идентификацию критического уровня кредитоспособности отдельных сделок и заемщиков.

Нерозничный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска. Оценка нерозничного кредитного риска участников Группы осуществляется в соответствии с нормами локального регулирования и с помощью внутренних документов (методик), разработанных участником Группы. В случае, если участник Группы использует методы оценки рисков, отличные от методов, установленных нормами локального регулирования, применяемые участником Группы методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике. Каждый участник Группы, использует собственные методики оценки кредитоспособности, наиболее полно учитывающие специфику страны его нахождения и стран, на территории которых он осуществляет кредитные операции.

Оценка кредитного риска осуществляется в момент принятия решения о выдаче кредита, а также в процессе мониторинга деятельности заемщика по следующим направлениям:

- оценка финансового состояния заемщика (производится на основании перечня документов, утвержденного отдельно для каждого участника Группы);
- изучение заемщика на предмет его кредито- и платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории, перспектив производственного и финансового роста, конкурентоспособности;
- оценка качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов, поручителей (при необходимости);
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- оценка качества обслуживания долга по кредитам, выданным Банком, а также иными финансовыми организациями;
- оценка целевого использования кредитных средств и источников погашения кредита;
- оценка емкости рынка, на котором заемщик осуществляет свою деятельность и его специфика.

Участники Группы осуществляют оценку рисков в отношении всех заемщиков. При кредитовании связанных с участником Группы лиц, акционеров, инсайдеров повышенное внимание уделяется возможному конфликту интересов при принятии кредитных решений. Конфликт интересов ограничивается в соответствии с действующими внутренними нормативными документами участников Группы с учетом требований законодательства стран нахождения участников Группы.

Подходы, применяемые при корпоративном кредитовании, основаны на стандартизированной процедуре андеррайтинга (с учетом сегмента заемщика), в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам с присвоением внутренних рейтингов, основанных на статистических моделях в соответствии с внутренними процедурами и в соответствии со стандартами Базельского комитета.

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

- оценка кредитоспособности, управление обеспечением, ценообразование, улучшение внутренней методологии;
- развитие подходов к сегментации;
- интеграция внутренних рейтинговых моделей в оценку кредитоспособности и процесс принятия кредитных решений;
- кредитный мониторинг и мониторинг работы внутренних моделей;
- определение дефолта;
- процесс управления проблемной задолженностью.

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

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

В зависимости от полученного кредитного рейтинга клиенту присваивается следующая категория:

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

Нерозничный кредитный риск. Система лимитов. Совет Директоров Банка утверждает риск-аппетит на уровне Группы. Совет директоров участника Группы утверждает риск-аппетит на индивидуальном уровне с учетом бизнес-модели, а также масштаба и специфики кредитных операций участников Группы.

С целью ограничения уровня риска нерозничных заемщиков участники Группы разрабатывают и устанавливают индивидуальную систему лимитов в зависимости от используемой им бизнес-модели и требований местного регулятора. Участники Группы обеспечивают контроль лимитов в соответствии с установленной периодичностью. Система лимитов регулярно проверяется риск-менеджментом участниками Группы и регулярно пересматривается (поддерживается в актуальном состоянии).

Устанавливаются следующие виды лимитов:

- лимиты концентрации на заемщиков/группу связанных заемщиков;
- лимиты концентрации кредитного риска в кредитном портфеле Банка (например, концентрация риска по отраслям экономики, страновой риск и т.д.);
- административные лимиты (например, лимиты полномочий коллегиальных органов);
- прочие виды лимитов; в случае необходимости.

Набор лимитов, используемых для управления нерозничным кредитным риском, порядок их расчета, предельные и сигнальные значения, контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов или сигнальных значений лимитов фиксируются во внутренних документах участников Группы по управлению нерозничным кредитным риском. Допускается установление как обязательных, так и индикативных лимитов. Для обязательных лимитов возможно установление сигнальных значений лимитов.

Риск на одного заемщика, включая банки и небанковские финансовые институты, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты.

Риск-менеджмент обеспечивает, чтобы воздействие новых операций на концентрацию в рамках портфеля было соотносимо с риск-аппетитом и со структурой лимитов портфеля.

Нерозничный кредитный риск. Мониторинг и контроль. У участников Группы создана система мониторинга и контроля рисков, через которую проходят все сделки, связанные с кредитным риском.

Данные процедуры включают:

- проверку соблюдения заемщиком условий кредитного договора и своевременной идентификации дефолта заемщика по исполнению обязательств. Проверка ковенантов и факта соблюдения актуальности расчетов;
- мониторинг и контроль установленных лимитов и сигнальных значений;
- мониторинг платёжеспособности заемщика в соответствии с уровнем кредитного риска;
- поддержание кредитного досье клиента в актуальном состоянии;
- мониторинг обеспечения по кредитным сделкам;
- мониторинг заемщиков с целью идентификации проблемных и дефолтных заемщиков;
- мониторинг проблемных заемщиков;
- анализ рынка и всей иной доступной информации, потенциально влияющей на способность заемщика исполнить обязательства перед участником Группы;
- определение основных принципов кредитной политики, регулирующих подробную политику на уровне департамента, регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политики;
- разработка принципов кредитования, предусматривающих дисциплинированный и сфокусированный подход к принятию решений, использование основанной на статистике техники принятия решений;
- постоянный мониторинг со стороны риск-менеджмента, внутреннего контроля и внутреннего аудита существующего кредитного процесса для оценки эффективности, и введения изменений при необходимости;
- подготовка регулярных отчетов о состоянии портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующему комитету.

Проводится регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Регулярно отслеживается состояние бизнеса клиентов, проводится анализ их продаж, динамики маржи и кредитного портфеля. При необходимости производится изменение кредитных лимитов. В случае ухудшения кредитоспособности заемщика и выявлении ряда негативных сигналов клиент подлежит включению в «Лист наблюдения» и отдельному мониторингу возможного будущего ухудшения кредитного качества. Динамика изменения кредитного качества заемщиков предоставляется для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету. Рейтинги клиентов подлежат регулярному мониторингу и предоставляются уполномоченным коллегиальным органам в составе риск-отчетности.

Участники Группы уделяют большое внимание работе с проблемными кредитами и предоставляет соответствующую информацию кредитным комитетам. Анализируются перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требование дополнительного обеспечения по кредиту.

Нерозничный кредитный риск. Снижение кредитного риска. Группа использует широкий спектр техник для снижения кредитного риска кредитных операций, управляя как факторами возможного убытка по отдельным операциям, так и факторами системного риска по портфелю в целом. С целью снижения уровня риска нерозничных заемщиков участники Группы разрабатывают и устанавливают индивидуальную структуру лимитов; управляют залоговым обеспечением, проводят мониторинг заемщиков на предмет возникновения у них просроченной задолженности и (или) наступления дефолта, формируют резервы на возможные потери по продуктам, несущим кредитный риск, управляют риском концентрации, проводят стресс-тестирование.

Для снижения риска в качестве обеспечения принимаются различные виды залогов, поручительства юридических и физических лиц и банковские гарантии. Управление залоговым обеспечением осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими процесс управления залогами. Основной целью залоговой политики является формирование залогового портфеля, обеспечивающего возврат средств, предоставленных заемщикам Банка.

Залоговая работа участников Группы строится на следующих принципах:

- формирование надежного залогового портфеля;
- единство требований к работе с залогами на всех уровнях организационной структуры участника Группы;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами;
- определение требований к составу, структуре и качественным характеристикам залогового обеспечения, формирования списка приоритетных видов залогового обеспечения;
- разработка и совершенствование единой системы учета результатов работы с залогами;
- совершенствование способов и приемов мониторинга состояния заложенного имущества;
- сбор, анализ информации и формирование базы данных о конъюнктуре рынка по основным видам имущества;
- совершенствование методов анализа и оценки залогового обеспечения;
- взаимодействие с оценочными организациями;
- обучение и методическая подготовка специалистов по залоговой работе.

Методология оценки залогов содержит анализ рисков, определение стоимости и ликвидности имущества, оформляемого или оформленного в качестве обеспечения по кредитным сделкам. В качестве обеспечения предоставляемых кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество. Порядок работы с залоговым обеспечением устанавливает основные положения и требования к работе с имуществом, предлагаемым в залог и являющимся предметом залога по кредитным продуктам, в том числе описывает порядок действий и взаимодействия подразделений на этапах работы с предметами залога: залоговая экспертиза, оформление документов по залогому имуществу, мониторинг залогового имущества, учет результатов работы с залогами.

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

Нерозничный кредитный риск. Управление остаточным риском. В Группе разработаны методы управления остаточным риском. Остаточный риск - риск, возникающий в результате того, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом. Управление остаточным риском осуществляется с помощью залогового дисконта. Производится анализ случаев расхождения между залоговой стоимостью обеспечения и стоимостью реализации имущества, принятого в качестве обеспечения.

Остаточный риск может ограничиваться лимитами (лимитом предоставленного финансирования под залог ценных бумаг одного эмитента/группы связанных эмитентов, предоставленного финансирования под залог ценных бумаг одного контрагента/группы связанных контрагентов), прочими лимитами.

Нерозничный кредитный риск. Управление риском концентрации. Процедуры по управлению нерозничным кредитным риском участников Группы предусматривают управление и контроль риска концентрации – подверженности участника Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности участника Группы и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры участников Группы предусматривают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации;
- установление лимитов концентрации;
- процедуры по управлению риском концентрации должны соответствовать бизнес-модели и сложности выполняемых операций, охватывать существенные формы концентрации (например, отраслевая, географическая).

Группа контролирует максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы, максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы, норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения Банком и участниками Группы акций (долей) других юридических лиц.

№	Норматив	Наименование	01.01.2018	01.01.2017	Порог
1	H21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	21.1	19.7	<= 25%
2	H22	Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	291.6	266.4	<= 800%
3	H23	Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	3.0	2.6	<= 25%

12.2. Кредитный риск контрагента

Организация и функционирование системы управления кредитным риском контрагента Группы. Принципы и процедуры управления кредитным риском контрагента в Группе установлены Порядком по управлению кредитным риском контрагентов Группы. Документ содержит описание специфических принципов управления кредитным риском контрагента, типов операций, несущих кредитный риск контрагента для Группы, а также порядок управления данным риском, включая процедуры по идентификации, оценке, контролю и формированию отчетности.

При наличии операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных операций, которым присущ риск контрагента, участники Группы устанавливают процедуры управления кредитным риском контрагента.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с учетом связанного с ним рыночного, операционного риска (включая правовой риск) и риска ликвидности (ценной бумаги или другого финансового актива, участвующего в сделке с контрагентами), и их взаимовлияния различными подразделениями, ответственными за идентификацию и оценку данных рисков.

Процедуры управления кредитным риском контрагента:

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

Кредитный риск контрагента. Идентификация. Процесс идентификации кредитного риска контрагента включает в себя как идентификацию рисков по существующим операциям/продуктам/контрагентам, так и по новым операциям/продуктам/контрагентам, находящимся в процессе рассмотрения и структурирования.

В рамках первой линии защиты бизнес подразделения ответственны за инициализацию процесса по выявлению рисков и по вынесению вопроса об установлении лимитов кредитного риска на контрагентов для новых контрагентов; выявление потенциальных проблем у контрагентов в процессе работы с ними на рынке, таких как нетипичное поведение контрагента или тенденции, указывающие на возможные проблемы с кредитоспособностью. В рамках второй линии защиты, подразделение Службы управления рисками, отвечающее за анализ рисков контрагентов, проводит анализ и мониторинг финансового состояния контрагентов и стресс-тестирование.

Выделяются следующие типы операций, несущие кредитный риск контрагента:

- приобретение/продажа ценных бумаг, товарных активов;
- прямое и обратное РЕПО;
- конверсионные сделки и банкнотные операции;
- ПФИ;
- документарные операции;
- размещение денежных средств на НОСТРО счетах участника Группы и овердрафт по корреспондентскому счету ЛОРО;
- межбанковское кредитование;
- прочие операции в соответствии с локальным регулированием.

Выделяются следующие виды контрагентов:

- банки (российские, иностранные, межгосударственные);
- суверенные институты (центральные банки, министерства финансов и т.п.);
- страховые компании;
- небанковские финансовые институты (брокерские и дилерские компании, клиринговые компании, центральные контрагенты, управляющие и инвестиционные компании);
- прочие компании.

В рамках каждого вида контрагентов могут выделяться подвиды контрагентов в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций

Кредитный риск контрагента. Система лимитов. Система лимитов участников Группы состоит из лимитов по операциям и портфельных лимитов концентрации. Лимиты подлежат регулярному пересмотру (не реже одного раза в год).

Лимиты по операциям: система лимитов по операциям состоит из кредитных и/или торговых лимитов по операциям, в зависимости от типов осуществляемых сделок, общего лимита кредитного риска и персональных лимитов. Система лимитов охватывает как конкретного контрагента, так и группу контрагентов.

При установлении лимитов соблюдаются следующие принципы:

- взаимосвязь между параметрами лимитов и финансовым состоянием контрагента, т.е., чтобы при прочих равных контрагенты, чье финансовое состояние оценивается хуже, имели более строгие ограничения;
- взаимосвязь между параметрами лимитов и возможностями мониторинга, т.е., чтобы при прочих равных контрагенты, информационный фон которых слабее (включая финансовые, рыночные, новостные данные), имели более жесткие ограничения;
- взаимосвязь между параметрами лимитов и управляемостью риска в структурах сделок, т.е. чтобы при прочих равных, сделки, прекращение, изменение, приостановление и т.п. которых, затруднительно, имели более жесткие ограничения.

Подход к установлению параметров лимитов может быть экспертным, на основе индикативных и строгих ограничений, утвержденных коллегиальным органом, и/или иных способах. Выбор подхода должен соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также готовности и развитости инфраструктуры.

Персональные лимиты предусматривают проведение операций с невысоким уровнем кредитного риска контрагента, управляемого на портфельном уровне и ограниченного на уровне одного контрагента, в т.ч. сделки, полностью покрытые обеспечением с учетом маржинальных параметров, позволяющих минимизировать кредитный риск контрагента.

Портфельные лимиты концентрации: в целях управления риском концентрации по операциям с контрагентами устанавливаются различные ограничения к капиталу участника Группы:

- на объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов в случае (но не ограничиваясь) наличия значительных объемов операций с качественными и крупными контрагентами;
- на объем требований к контрагентам, сгруппированным по страновому признаку (экономические объединения и блоки стран, географическое распределение стран, кредитное качество стран и т.п.) в случае (но не ограничиваясь) наличия значительных объемов операций с контрагентами на зарубежных рынках, имеющих выявленные дополнительные риски, управление или избежание которых затруднительно;
- концентрации по совокупному объему позиций по отдельным видам операций и/или продуктам в случае (но не ограничиваясь) наличия значительных объемов операций, характеризующихся существенным остаточным риском;
- иные виды ограничений, в зависимости от объемов и сложности совершаемых операций, например, в случае (но не ограничиваясь), наличия значительных объемов операций с контрагентами, работающим в одном сегменте бизнеса (моно-розничные банки и т.п.).

Выбор портфельных лимитов концентрации должен соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Для лимитов концентрации определяются сигнальные значения, при достижении которых должен выполняться комплекс мер, направленный на снижение риска концентрации. Выбор мероприятий должен осуществляться исходя из оценки уровня принятого риска концентрации. Комплекс мероприятий должен быть разработан участником Группы и согласован в письменной форме с Банком.

Лимиты по операциям через центрального контрагента: при установлении лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента учитываются кредитный риск, связанные с финансовым состоянием центрального контрагента и с системой риск-менеджмента центрального контрагента. Процесс анализа кредитных рисков, связанных с финансовым состоянием центрального контрагента, аналогичен анализу кредитных рисков финансовых институтов. Анализ кредитных рисков, связанных с системой риск-менеджмента центрального контрагента, строится на анализе механизма распределения убытков, устанавливаемых центральным контрагентом в отношении добросовестных участников рынка, с учетом рыночного, операционного рисков, а также рисков ликвидности. В остальной части методология установления лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента аналогична методологии установления лимитов на финансовые институты.

Процесс установления лимитов на контрагентов определяется способом, предотвращающим возможность возникновения конфликта интересов при заключении сделок и их учете. Кроме того, кредитный процесс должен обеспечить наиболее эффективную и всестороннюю идентификацию рисков, характерных для операций в рамках устанавливаемых лимитов.

Процесс установления лимитов на контрагентов включает следующие этапы:

- инициация деловых отношений с контрагентом;
- сбор документов для финансового анализа;
- анализ финансового положения и структуры лимитов;
- подготовка пакета документов на заседание коллегиального органа;
- принятие решения о лимитах для контрагента;
- заключение сделок.

Операции с контрагентами осуществляются после оценки финансового положения (кредитоспособности) контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. В случае операций с ценными бумагами также производится анализ рыночного риска, и ликвидности обеспечения.

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

Методология оценки кредитоспособности контрагента: оценка кредитоспособности контрагента прежде всего строится на сегментировании контрагентов по типам. Оценка каждого сегмента может строиться на основе внешних рейтингов, экспертном подходе, утвержденных методик и моделей и иных инструментах. При этом, глубина и полнота анализа выбранных инструментов оценки кредитоспособности должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Оценки кредитного качества контрагента должны строиться на анализе финансовой информации, доступных данных из средств публичной информации и других источников. В случае применения модели количественной оценки кредитного риска контрагента, осуществляется валидация моделей количественной оценки кредитного риска контрагента независимой командой по валидации не реже 1 раза в год.

Все операции с контрагентами, несущие кредитный риск контрагента, осуществляются после оценки финансового положения (кредитоспособности) контрагента, рисков операций/продуктов и расчетов по ним, а в случае операций с ценными бумагами также производится анализ рыночного риска, ликвидности обеспечения и кредитоспособности эмитента.

Оценка кредитного качества осуществляется в том числе на основе внешних рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings и в соответствии с внутренними рейтингами:

- **Первоклассный контрагент.** Контрагент, с минимальной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств и внешним рейтингом > BB+ (Standard & Poor's, FitchRaings), Ba1 (Moody's) и внутренним рейтингом BB+.
- **Хороший и качественный контрагент.** Контрагент с внешним рейтингом BB- до BB (Standard & Poor's, FitchRaings), Ba3 до Ba2 (Moody's) и внутренним рейтингом BB- до BB.
- **Потенциально нестабильный контрагент.** Контрагент с внешним рейтингом B- до B+ (Standard & Poor's, FitchRaings), B3 до B1 (Moody's) и внутренним рейтингом B- до B+.
- **Нестабильный контрагент.** Контрагент с внешним рейтингом CCC+ до C (Standard & Poor's, FitchRaings), Ca1 до Ca (Moody's) и внутренним рейтингом CCC.
- **Обесцененный контрагент.** Контрагент с внешним рейтингом ниже C (Standard & Poor's, FitchRaings), Ca (Moody's) и внутренним рейтингом ниже CCC.

Методология оценки типа риска по сделке: оценка размера принятого кредитного риска в отношении контрагента или группы контрагентов производится на основании принятых методик оценки рисков для отдельных типов сделок. В процессе осуществления операций с контрагентами в зависимости от типа операции, различаются поставочный и предпоставочный риск. Один или оба риска (при их наличии в зависимости от типа сделки) учитываются в использовании (утилизации) лимитов. У предпоставочного риска есть текущая (текущее изменение цены) составляющая и потенциальная (вероятное будущее изменение цены) составляющая.

Оценка максимальной величины потенциальной составляющей предпоставочного риска определяется с установленным доверительным интервалом. При оценке риска принимается во внимание возможность или невозможность принятия в уменьшение обязательств контрагента встречных обязательства по другим сделкам, в том числе в силу наличия или отсутствия соглашения о неттинге. При заключении сделок репо и ПФИ применяются маржинальные параметры, которые определяются Службой по управлению рыночными рисками.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов выступает финансовое состояние контрагента. Кроме того, в случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ предоставленного обеспечения (если оно не является денежными средствами) с точки зрения объема, волатильности стоимости и ликвидности.

Расчет группы риска контрагента и величины резервов по сделкам с кредитным риском контрагента осуществляется на основании действующих методик, с учетом результатов анализа контрагента и обеспечения по сделкам.

При принятии решений по крупным сделкам с применением производных финансовых инструментов, требующих одобрения коллегиальных органов Группы, учитывается положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента (wrong-way risk).

Участники Группы учитывают тот факт, что контрагенты могут выставить требования о внесении/увеличении количества обеспечения, либо объявить дефолт/акселерацию по сделкам, поскольку Банк может время от времени подписывать:

- соглашения (например, документы об уплате маржинальных взносов, деривативные контракты), согласно условиям которых снижение рейтинга кредитоспособности может являться основанием для требования со стороны контрагента о предоставлении участником Группы дополнительного обеспечения и/или уплаты маржинальных взносов;
- соглашения, предусматривающие ковенантное условие «снижение рейтинга», в случае срабатывания которого, контрагент будет обладать правом на объявление дефолта/акселерацию по сделкам (на принятие подобных условий в Банке предусмотрены специальные внутренние процедуры, основной целью которых является ограничение объема подобного рода обязательств на приемлемом для участника Группы уровне).

Кредитный риск контрагента. Контроль и мониторинг. Оценка уровня принятого риска в разрезе отдельных контрагентов, операций и на уровне всего участника Группы осуществляется отдельным структурным подразделением участника Группы, независимым от подразделений, осуществляющих бизнес-операции и принимающих риск.

Для контроля кредитного риска контрагента осуществляются следующие действия:

- мониторинг использования лимитов кредитного риска;
- проверка заключаемых операций на соответствие ограничениям на риск, принятым коллегиальными органами и уполномоченными лицами;
- оперативное информирование о величине принятого риска и о свободных остатках лимитов для проведения новых операций;
- доведение до сведения руководства информации о случаях нарушения установленных ограничений на величину риска.

Способ контроля для каждого вида операций фиксируется. Частота контроля варьируется в зависимости от продукта, но производится не реже 1 раза в день. По заключенным сделкам репо и ПФИ осуществляется контроль достаточности маржинального обеспечения у контрагента.

Кредитный риск контрагента. Снижение. Участники Группы используют следующие основные методы снижения риска:

- определение условий соглашения с контрагентом: маржинальные параметры (гарантийный взнос, порог переоценки, порог прекращения, события дефолта, кросс-дефолт), ликвидационный неттинг;
- проверка обеспечения: оценка и проверка актива по сделке (облигации или акции), под залог которого предоставляется финансирование: оценивается волатильность актива, стрессовое движение цены актива, ликвидность актива.

Кредитный риск контрагента. Управление остаточным риском. Остаточный риск определяется как риск, возникающий в связи с тем, что применяемые кредитной организацией методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Примерами сделок, которые могут быть подвержены данному риску, являются операции с ПФИ под маржинальное обеспечение, РЕПО. В общем случае, величина остаточного риска зависит от свойств обеспечения, параметров сделки, а также свойств заключенных с контрагентов соглашений и других факторов.

Для признания остаточного риска незначительным могут использоваться такие процедуры (методы) как: согласование дисконтов и объемов финансирования профильным подразделением; ограничение объема финансирования, выданного контрагентам под обеспечение в виде ценных бумаг; заключение соглашений, позволяющие применять ликвидационный неттинг; мониторинг финансового состояния контрагента и т.п.

Кредитный риск контрагента. Управление риском концентрации. Для управления риском концентрации Группа анализирует концентрацию кредитного риска на крупнейших контрагентах, концентрацию кредитного риска контрагентов по группам стран, а также концентрацию по рейтингам.

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску. Производные финансовые инструменты. При оценке кредитного риска по производным финансовым инструментам используется методика, изложенная в Приложении 3 Инструкции №180-И.

Оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Величина подверженная кредитному риску по производным финансовым инструментам представляет собой совокупность текущего кредитного риска (величины потерь на отчетную дату в случае неисполнения контрагентом своих обязательств) и потенциального кредитного риска (риска неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

Итоговая величина кредитного риска по производным финансовым инструментам представляет собой совокупность величин подверженных риску с учетом коэффициентов риска в зависимости от контрагента в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-И.

Кредитный риск Группы, возникающий по операциям с производными финансовыми инструментами

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Номинальная стоимость биржевых и внебиржевых ПФИ	1 170 004 985	1 552 449 032
Величина кредитного риска по ПФИ (взвешенная)	15 918 701	20 365 846
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	20 443 159	38 123 646
Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге	5 014 428	9 397 041
Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения)	75.47%	75.35%

12.3. Розничный кредитный риск

Организация и функционирование системы управления розничными кредитными рисками Группы описано в Положении о принципах управления розничными кредитными рисками Группы. Управление розничными кредитными рисками организуется в соответствии с масштабом и уровнем риска участников Группы. Стратегия управления розничным кредитным риском реализуется через оценку риска при принятии решения по кредитным продуктам и процедуры управления кредитным портфелем. Стратегия направлена на формирование портфеля, наименее подверженного волатильности и обеспечивающего целевое соотношение доходности и риска. Политика розничного кредитования устанавливает принципы управления розничными рисками, их идентификацию, оценку, мониторинг и контроль, включая портфельный менеджмент и распределение ответственности по управлению розничным риском. Политика по управлению розничным кредитным риском ориентирована на формирование портфеля, наименее подверженного волатильности.

Управление портфелем включает противодействие мошенничеству, разработку процесса и стратегий взыскания просроченной задолженности, разработку политики по рискам и подходов, обеспечивающих прибыльность розничного портфеля и предотвращение мошенничества, мониторинг розничного портфеля и контроль за показателями риска, разработку, обновление документов по процессам принятия кредитного решения, предоставление комитетам по рискам и высшему руководству аналитических презентаций о тенденциях розничного риска и подходов, необходимых для снижения риска.

Розничный кредитный риск. Идентификация. Виды операций, которым присущ розничный кредитный риск:

- потребительские нецелевые кредиты наличными;
- потребительские кредиты;
- кредитные карты;
- автокредитование;
- ипотека;
- прочие.

В розничном кредитовании определяются стандартные розничные кредитные продукты и порядок действий согласно документам по оценке платежеспособности для различных продуктов.

Розничный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска. Оценка риска производится при помощи моделей оценки кредитного риска или экспертного заключения без использования внутренних моделей. Модели используются при наличии достаточной статистики и целесообразности, исходя из масштаба операций и уровня риска. Процесс управления моделями обеспечивает актуализацию моделей оценки риска, в соответствии со значительными изменениями рынка и требованиями бизнеса. Решение о применении моделей принимается Уполномоченным органом (лицом) участника Группы.

Автоматизированная оценка риска осуществляется, в том числе с использованием статистических моделей (скоринг), построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков. В скоринговой оценке используется анкетная информация, история взаимоотношений клиента с Банком, а также информация из внешних источников (таких, как Бюро

Кредитных Историй и результаты анализа деятельности предприятия массового бизнеса для оценки кредитного риска массового бизнеса). Для оценки кредитного риска используются внутренние модели, разрабатываемые с учетом подхода, основанного на внутренних рейтингах, а также скоринговые модели других типов (таких как модель определения вероятности мошенничества заемщика и др.).

Модели оценки рисков используются при принятии решения в процессе выдачи кредита и мониторинга рисков розничного кредитного портфеля, определяются направления бизнеса, сегменты портфеля с учетом их объемов в кредитном портфеле, в которых для оценки риска необходимо применять модели оценки рисков, а где использовать экспертное заключение. Оценка кредитоспособности клиентов по ряду продуктов может производиться на основе кредитных правил и экспертного заключения без использования моделей оценки рисков.

Подразделение, отвечающее за портфельный анализ, готовит рекомендации для изменения стратегии принятия решения в соответствии с характеристиками продукта, применяемыми уровнями отсечения на основе скорингового балла, требованиями к залогам или применением запретительных лимитов на продукты, основанных на профиле соотношения риска и доходности продукта.

Подразделение, ответственное за аналитику и математическое моделирование, отвечает за разработку моделей оценки кредитного риска, которые используются для оценки и измерения риска розничного кредитного портфеля. Регулярно контролируется стабильность и эффективность процессов оценки риска и статистических моделей, осуществляя соответствующие корректировки, если в этом есть необходимость.

Подразделение, ответственное за разработку и сопровождение информационно-аналитических систем, а также подразделения, отвечающие за портфельный анализ, отвечают за оценку и расчёт резервов в соответствии с требованиями локального регулятора и МСФО.

Розничный кредитный риск. Система лимитов. В процессах Розничного бизнеса участников Группы могут использоваться следующие лимиты:

- лимит максимального размера одной Кредитной сделки - ограничивает риск потерь по одной Кредитной сделке из-за возможности наступления неплатежеспособности заемщика;
- лимит максимальной величины Кредитного портфеля, формируемого при реализации проектов участника Группы по освоению новых сегментов рынка розничного кредитования (в абсолютном выражении) - ограничивает риск потерь, связанных с отсутствием статистических данных о платежеспособности заемщиков и качестве Кредитных сделок в целях построения адекватных данному сегменту рынка статистических моделей оценки кредитоспособности;
- лимит величины Кредитного портфеля при кредитовании физических лиц для приобретения товаров/услуг у определенного контрагента - партнера участника Группы (в абсолютном выражении) - ограничивает риск потерь, вызванных действиями сотрудников контрагента - партнера участника Группы;
- лимит величины Кредитного портфеля по территориальному (географическому) признаку (в долевым выражении) - ограничивает риск потерь, вызванных ухудшением общей экономической ситуации в конкретном регионе;
- лимит величины Кредитного портфеля для отдельных категорий Кредитных сделок (в долевым выражении) – ограничивает риск потерь по отдельной категории Кредитных сделок и сохраняет определенную структуру Кредитного портфеля;
- лимит величины Кредитного портфеля для отдельных Категорий Клиентов участника Группы или для отдельных Кредитных продуктов (в долевым выражении) - ограничивает риск потерь за счет сохранения определенной структуры Кредитного портфеля;
- иные лимиты, определенные в установленном участника Группы порядке.

Решение об установлении/изменении/закрытии лимитов и Сигнальных Значений для каждого из направлений, относящегося к Розничному бизнесу, принимается РКК, руководителем подразделения по управлению розничными рисками или руководителем блока розничного бизнеса в рамках полномочий.

Решение о необходимости установления тех или иных лимитов принимается в начале реализации нового проекта/продукта розничного бизнеса или в случае обнаружения обстоятельств, влекущих за собой непредвиденное существенное увеличение уровня риска. Решение об изменении или закрытии отдельных портфельных лимитов может быть принято по результатам реализации проекта/продукта

Розничного бизнеса, при изменении требований нормативно-правовых актов, включая нормативные документы Банка России, или по факту наличия неблагоприятной макроэкономической конъюнктуры.

Розничный кредитный риск. Мониторинг и контроль. В участниках Группы создана система мониторинга и контроля. Данные процедуры включают:

- мониторинг розничных портфелей, в том числе отслеживание следующих признаков: показатели одобрения/отказа по продуктам/сегментам клиентов, просрочка, показатели миграции (переход просроченных остатков по различным группам просрочки); показатели обращений и обещаний для отслеживания эффективности взыскания; показатели потерь за прошлые периоды по продуктам и срокам выдачи; специальные пилотные программы; показатели списания по каждому из портфелей продуктов; возмещения по каждому из портфелей продуктов; стабильность процедур оценки риска; результаты по продуктам при использовании таких оценок; и эффективность/действенность процедур сегментации;
- мониторинг применения стратегии принятия решений;
- исследование процедур автоматического контроля и их обновление;
- сбор и анализ статистической информации о случаях мошенничества, которая используется при разработке и обновлении моделей по противодействию мошенничеству.

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

Подразделение, ответственное за разработку и сопровождение информационно-аналитических систем, а также подразделения, отвечающие за портфельный анализ, отвечают за оценку и расчёт резервов в соответствии с требованиями локального регулятора и МСФО.

Подразделение, отвечающее за портфельный анализ, осуществляет мониторинг уровня риска портфеля и готовит рекомендации по действиям в целях управления риском с учетом текущего уровня риска. В случае критичного уровня риска или превышения сигнальных значений, превышения лимитов лимитируемых показателей готовятся предложения по необходимым мероприятиям для Начальника подразделения, ответственного за управление розничными рисками, Руководителя розничного бизнеса, Главного директора по управлению рисками, Уполномоченного лица, Уполномоченных органов, Правления или Совета Директоров участника Группы.

Розничный кредитный риск. Снижение кредитного риска. Используются следующие методы снижения розничного кредитного риска:

- обеспечение;
- корректировка принципов кредитования;
- корректировка стратегии сбора просроченной задолженности;
- уступка прав требования по ссудам.

Требования к обеспечению, процедуры и порядок работы с залоговым обеспечением в рамках ипотечного кредитования определены Положением о порядке анализа и оценки обеспечения при ипотечном кредитовании (процедура андеррайтинга обеспечения).

Подразделение, ответственное за аналитику по сбору просроченной задолженности, отвечает за корректировку стратегии сбора просроченной задолженности в случае чрезмерного принятия риска и появлении признаков ухудшения состояния заемщика.

Участником Группы в целях снижения риска могут осуществляться процедуры уступки прав требования по ссудам.

Кредитные требования. Информация о кредитных требованиях, представленная в таблице ниже, включает в себя данные о ссудной и приравненной к ней задолженности, определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), а также относящиеся к ней требования по процентам.

Тип контрагента	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Кредитные требования, включая требования по % доходам в т.ч. просроченные	Сформированный резерв	Кредитные требования, включая требования по % доходам в т.ч. просроченные	Сформированный резерв
Юридические лица	1 484 456 110	163 283 570	1 370 671 147	201 657 526
Физические лица	310 481 063	62 266 633	247 779 900	66 923 319
Кредитные организации	213 049 000	830 795	217 119 822	1 530 742
Итого	2 007 986 173	226 380 998	1 835 570 869	270 111 587

Просроченные кредитные требования (за исключением требований по процентным доходам)

Тип контрагента	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Просроченные кредитные требования	Сформированный резерв	Просроченные кредитные требования	Сформированный резерв
Юридические лица	95 592 992	81 671 629	125 353 972	102 071 523
Физические лица	55 050 801	50 026 453	61 961 604	56 870 393
Итого	150 643 793	131 698 082	187 315 576	158 941 916

Резервы на возможные потери по ссудам. Участники Группы создают резервы на возможные потери по предоставленным кредитам в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Классификация качества кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, а также создание резервов на возможные потери по ссудам производятся участниками Группы в соответствии с требованиями законодательства стран нахождения участников Группы. Списание безнадежной задолженности по ссудам производится в соответствии с Порядками, установленными участниками Группы и в соответствии с требованиями законодательства страны нахождения.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением №590-П. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П). Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитных требований (включая требования по процентным доходам) за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года

Резерв под обесценение кредитных требований на начало года	270 111 587
Отчисления в резерв /(восстановление резерва) под обесценение кредитных требований в течение года	(21 658 656)
Кредитные требования, списанные в течение года как безнадежные	(22 071 933)
Резерв под обесценение кредитных требований	226 380 998

Анализ изменений резерва под обесценение кредитных требований (включая требования по процентным доходам) за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года

Резерв под обесценение кредитных требований на начало года	298 941 419
Отчисления в резерв /(восстановление резерва) под обесценение кредитных требований в течение года	(21 735 034)
Кредитные требования, списанные в течение года как безнадежные	(7 094 798)
Резерв под обесценение кредитных требований	270 111 587

Определение просроченных и сомнительных ссуд. Просроченный долг определяется согласно требованиям Указания № 4212-У, согласно которым просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Группа подразделяет кредитный портфель на следующие пулы:

- кредиты с просрочкой менее 14 дней;
- сомнительные (Проблемные) кредиты - кредиты с просрочкой от 14 дней до 90 дней;
- дефолтные кредиты – кредиты с просрочкой более 90 дней.

Анализ сегментов кредитного риска (включая требования по процентным доходам) по категориям качества

на 01 января 2018

	Общая сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Кредитные требования, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	2 007 986 173	975 795 189	665 746 277	105 632 181	84 675 152	176 137 374	176 754 038	226 380 998
в том числе:								
юридических лиц	1 484 456 110	803 169 428	382 185 158	99 414 927	77 754 723	121 931 874	117 329 726	163 283 570
физических лиц	310 481 063	889 485 245	534 163	5 811 165	4 040 750	54 205 500	59 424 312	62 266 633
кредитных организаций	213 049 000	171 736 276	38 026 956	406 089	2 879 679	-	-	830 795

на 01 января 2017

	Общая сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Кредитные требования, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	1 835 570 869	940 613 404	441 139 361	143 253 465	113 470 877	197 093 762	207 570 074	270 111 587
в том числе:								
юридических лиц	1 370 671 147	748 302 442	253 666 513	135 581 563	99 011 782	134 108 847	140 889 789	201 657 526
физических лиц	247 779 900	133 550 176	297 833	5 980 014	2 546 605	62 821 898	66 680 285	66 923 319
кредитных организаций	217 119 822	192 177 412	11 175 015	1 691 888	11 912 490	163 017	-	1 530 742

Данные о предоставленных кредитах юридическим лицам и кредитным организациям по отраслям экономики (за исключением требований по процентным доходам)

Отрасли экономики	на 01.01.2018	Сформированный резерв	на 01.01.2017	Сформированный резерв
Финансовое посредничество	212 803 288	830 781	216 587 331	1 530 606
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	208 876 946	3 285 548	96 486 146	2 620 381
Строительство в т.ч. коммерческое и жилищное строительство, управление доходной недвижимостью и производство строительных материалов	187 697 877	72 269 175	199 723 039	80 911 589
Финансовые компании	152 758 932	17 623 021	148 234 582	26 763 382
Торговля товарами потребительского назначения	146 959 099	10 815 457	150 341 896	18 144 658
Пищевая промышленность, сельское хозяйство и АПК	106 335 669	4 939 853	89 477 515	5 782 410
Химия/нефтехимия	78 046 935	1 437 051	93 698 618	1 688 286
Черная металлургия	77 179 862	2 783 783	67 188 502	5 361 978
Прочие виды транспорта	71 413 025	2 223 924	40 136 891	1 885 693
Цветная металлургия	59 190 952	1 097 334	59 633 022	249 942
Угольная промышленность	56 060 872	7 745	58 459 103	4 654 670
Трубопроводный транспорт	50 000 000	-	-	-
Телекоммуникации и связь	42 420 597	181 454	66 993 257	4 891
Военно-промышленный комплекс	31 195 914	2 418 647	61 644 465	3 599 151
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	22 903 189	61 717	3 453 310	439
Электроэнергетика	18 438 383	2 360 407	57 689 946	2 463 365
Добыча и обработка драгоценных металлов и драгоценных камней	16 210 023	244 258	50 364 334	74 295
Машиностроение, включая автомобилестроение, сельхозмашиностроение	11 357 906	2 610 761	19 479 094	9 051 936
Субъекты Российской Федерации и Муниципальные образования	8 298 229	139 312	-	-
Атомная промышленность	8 230 608	-	28 474 813	-
Коммунальное хозяйство	2 815 698	29 173	1 105 791	-
IT компании	1 828 725	48 318	1 858 056	20 933
Средства массовой информации	1 446 618	301 143	4 773 757	1 312 858
Строительство инфраструктуры, включая строительство недвижимости и коммерческих объектов на контрактной основе (подрядная деятельность)	1 006 506	237 355	12 047	-
Газовая промышленность	211 291	180 170	180 000	180 000
Железнодорожный транспорт	519	5	-	-
Прочие отрасли	93 396 505	16 387 358	49 412 295	21 248 422
Итого (до вычета резервов под обесценение)	1 667 084 168	142 513 750	1 565 407 809	187 549 884

Данные о просроченных кредитах, предоставленных юридическим лицам и кредитным организациям по отраслям экономики (за исключением требований по процентным доходам)

Отрасли экономики	на 01.01.2018	Сформированный резерв	на 01.01.2017	Сформированный резерв
Строительство в т.ч. коммерческое и жилищное строительство, управление доходной недвижимостью и производство строительных материалов	52 588 470	49 813 712	66 062 574	57 514 935
Финансовые компании	11 191 093	4 579 539	11 125 646	4 708 005
Торговля товарами потребительского назначения	8 612 497	7 859 207	16 551 048	15 920 816
Военно- промышленный комплекс	4 651 830	2 266 635	-	-
Электрoэнергетика	2 278 124	2 278 127	2 410 148	2 410 148
Машиностроение, включая автомобилестроение, сельхозмашиностроение	2 209 864	2 209 321	2 203 561	2 203 561
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	2 199 605	2 193 475	1 767 802	1 767 802
Химия/нефтехимия	1 603 031	1 180 183	3 365 221	1 678 747
Прочие виды транспорта	795 232	764 613	764 545	764 530
Пищевая промышленность, сельское хозяйство и АПК	726 493	545 046	3 271 911	2 073 761
Черная металлургия	377 683	347 748	1 349 826	759 985
Газовая промышленность	180 000	180 000	180 000	180 000
Телекоммуникации и связь	49 939	27 045	4 891	4 891
IT компании	8 975	8 975	8 975	8 975
Цветная металлургия	5 341	5 341	5 341	5 341
Строительство инфраструктуры, включая строительство недвижимости и коммерческих объектов на контрактной основе (подрядная деятельность)	737	22	-	-
Угольная промышленность	-	-	3 752 703	2 027 091
Средства массовой информации	-	-	1 052 934	994 364
Прочие отрасли	8 114 078	7 412 640	11 476 846	9 048 571
Итого (до вычета резервов под обесценение)	95 592 992	81 671 629	125 353 972	102 071 523

Данные по географическим регионам по кредитам (за исключением требований по процентным доходам)

Страна	на 01.01.2018	Сформированный резерв	на 01.01.2017	Сформированный резерв
Россия	1 716 425 525	172 994 509	1 514 576 143	203 172 949
Европа	101 138 634	3 727 064	143 181 661	13 998 644
СНГ	50 381 044	2 351 607	48 476 390	4 628 403
США	12 486 895	14 090	6 948 779	12 857
Прочие	90 482 391	21 447 595	93 339 146	28 083 985
Итого (до вычета резервов под обесценение)	1 970 914 489	200 534 865	1 806 522 119	249 896 838

Данные по географическим регионам по просроченным кредитам (за исключением требований по процентным доходам)

Страна	на 01.01.2018	Сформированный резерв	на 01.01.2017	Сформированный резерв
Россия	143 562 661	126 184 892	163 957 274	141 580 424
СНГ	1 706 085	814 158	4 869 876	3 277 713
Европа	1 066 778	390 813	11 836 040	10 186 975
США	115	105	82	80
Прочие	4 308 154	4 308 114	6 652 304	3 896 724
Итого (до вычета резервов под обесценение)	150 643 793	131 698 082	187 315 576	158 941 916

Данные о предоставленных кредитах физическим лицам по видам кредитного продукта (за исключением требований по процентным доходам)

Вид кредитного продукта	на 01.01.2018	Сформированный резерв	на 01.01.2017	Сформированный резерв
Потребительские кредиты	294 134 962	56 478 831	230 499 788	60 393 423
Ипотека	6 066 429	944 678	7 527 122	1 225 917
Автокредитование	2 125 076	523 249	3 087 400	727 614
Необеспеченные жилищные ссуды	1 503 854	74 357	-	-
Итого (до вычета резервов под обесценение)	303 830 321	58 021 115	241 114 310	62 346 954

Данные о просроченных кредитах, предоставленных физическим лицам по видам кредитного продукта (за исключением требований по процентным доходам)

Вид кредитного продукта	на 01.01.2018	Сформированный резерв	на 01.01.2017	Сформированный резерв
Потребительские кредиты	53 789 019	48 937 862	60 358 875	55 435 602
Ипотека	742 201	592 227	943 003	802 093
Автокредитование	492 739	469 357	659 726	632 698
Необеспеченные жилищные ссуды	26 842	27 007	-	-
Итого (до вычета резервов под обесценение)	55 050 801	50 026 453	61 961 604	56 870 393

Сведения о распределении кредитов в зависимости от сроков, оставшихся до погашения (за исключением требований по процентным доходам)

Периоды по срокам погашения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
до востребования, от 1 до 30 дней	224 272 698	184 111 445
от 31 до 90 дней	124 121 112	130 845 471
от 91 до 180 дней	120 408 235	172 504 498
от 181 до 270 дней	91 044 381	114 779 480
до 1 года	103 067 420	133 058 085
свыше 1 года	1 157 356 850	883 907 564
просроченные	150 643 793	187 315 576
Итого (до вычета резервов под обесценение)	1 970 914 489	1 806 522 119

Сведения о распределении просроченных кредитов юридических лиц и кредитных организаций по срокам (за исключением требований по процентным доходам)

Периоды по срокам погашения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
до 14 дней	2 591 020	8 255 412
от 14 до 90 дней	2 010 180	8 311 729
от 91 до 180 дней	4 529 638	7 044 552
свыше 180 дней	86 462 154	101 742 279
Итого (до вычета резервов под обесценение)	95 592 992	125 353 972

Сведения о распределении просроченных кредитов физических лиц по срокам (за исключением требований по процентным доходам)

Периоды по срокам погашения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
до 30 дней	3 216 105	3 556 974
от 31 до 90 дней	2 104 651	2 069 309
от 91 до 180 дней	2 295 858	2 238 908
свыше 180 дней	47 434 187	54 096 413
Итого (до вычета резервов под обесценение)	55 050 801	61 961 604

Информация о размере снижения кредитного риска, в том числе сведения о принятом обеспечении.

В ходе своей обычной деятельности Группа получает залог и/или гарантии (поручительства) по кредитам, выдаваемым юридическим лицам. Приемлемый залог включает права на депозит в банке-кредиторе, собственные долговые ценные бумаги банка-кредитора, недвижимость, имущество, оборудование, товарно-материальные запасы, ценные бумаги, контрактные права и некоторые другие активы. Гарантии (поручительства) могут предоставляться контролирующими акционерами, государственными предприятиями, банками и прочими платежеспособными юридическими лицами.

На 01 января 2018 года корпоративные кредиты (включая процентные доходы) в сумме 934 077 тысяч рублей (на 01 января 2017 года: 9 416 758 тысяч рублей) были обеспечены обеспечением 1 категории качества по классификации Положения № 590-П в размере 545 314 тысяч рублей (на 01 января 2017 года: 4 930 362 тысячи рублей). Кредиты в сумме 164 646 288 тысяч рублей (на 01 января 2017 года: 184 742 699 тысяч рублей) были обеспечены обеспечением 2 категории качества по классификации Положения № 590-П справедливой стоимостью 145 901 664 тысячи рублей (на 01 января 2017 года: 164 800 430 тысяч рублей).

Группа стремится сформировать залоговый портфель, обладающий высоким уровнем ликвидности. К такому обеспечению относят залог, срок реализации которого не превышает 180 календарных дней. Для определения ликвидности обеспечения, в ходе оценки учитывают текущее состояние рынка, состояние имущества, правовые аспекты, технологический уровень, месторасположение и прочее.

Преимущественно, стоимость заложенного имущества определяется на основании экспертной оценки, которая проводится с использованием утвержденных методических рекомендаций. Для каждого вида залога, сформированы соответствующие подразделения, уполномоченные на проведение экспертной оценки. Могут также использоваться и отчеты об оценке, составленные в соответствии с законодательством регулятора об оценочной деятельности.

Для минимизации рисков, связанных с возможными издержками при взыскании, с обесценением залога и неточностью экспертных оценок, при определении залоговой стоимости предусмотрено применение залоговых дисконтов, которые устанавливаются для различных видов залогов.

Качество обеспечения контролируется на регулярной основе. У участников Группы действуют четко определенные требования к периодичности проведения мониторинга, в зависимости от вида заложенного имущества. Мониторинг заложенного недвижимого имущества, оборудования, транспортных средств, товарно-материальных ценностей может осуществляться не реже чем раз в квартал. Мониторинг ценных бумаг может осуществляться ежеквартально или, если договором залога установлено условие по маржин колл, ежедневно. При необходимости могут быть привлекаются независимые компании (сюрвейеров) для осуществления контроля за заложенным имуществом. Кроме регулярного мониторинга обеспечения предусмотрены процедуры дополнительного, внепланового мониторинга, которые проводятся при возникновении угрозы повреждения или утраты предмета залога либо при возрастании риска дефолта заемщика.

Индивидуальные или дополнительные требования к оценке и процедурам мониторинга залога могут быть приняты Решением Уполномоченного органа. Контроль качества обеспечения по таким сделкам проводится на основании соответствующих решений.

Информация о принятом обеспечении

на 01 января 2018 года

Вид обеспечения	Категория по обеспечению	Задолженность	Сумма обеспечения
Под залог векселей АО «АЛЬФА-БАНК»	1	413 084	233 355
Гарантийный депозит юр.лица размещенный в АО «АЛЬФА-БАНК»	1	335 631	156 855
Депозит в залоге	1	185 362	155 104
Обеспечение 2 категории качества	2	164 646 288	145 901 664
Итого		165 580 365	146 446 978

на 01 января 2017 года

Вид обеспечения	Категория по обеспечению	Задолженность	Сумма обеспечения
Гарантии РФ, Минфина, Банка России	1	8 962 264	4 480 236
Гарантийный депозит юр.лица размещенный в АО «АЛЬФА-БАНК»	1	165 493	165 493
Под залог векселей АО «АЛЬФА-БАНК»	1	155 130	155 130
Депозиты в залоге	1	133 871	129 503
Обеспечение 2 категории качества	2	184 742 699	164 800 430
Итого		194 159 457	169 730 792

Договоры покупки и обратной продажи «обратное РЕПО» фактически обеспечены ценными бумагами, полученными в соответствии с этими договорами. По состоянию на 01 января 2018 года объем ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи, составляет 188 361 920 тысяч рублей (на 01 января 2017 года: 214 832 709 тысяч рублей), из них ценные бумаги, полученные в обеспечение по вышеуказанным договорам, Банк не реализовывал до даты окончания сделки (из них объем ценных бумаг, реализованных до даты окончания сделки на 01 января 2017 года: 37 434 827 тысяч рублей). Ипотечные кредиты физических лиц полностью обеспечиваются приобретаемой ими недвижимостью.

13. Риски секьюритизации

Группа не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации, в Группе планы по развитию данного сегмента отсутствуют.

14. Рыночный риск

Управление рыночным риском в Группе. Подверженность рыночному риску торговой книги участника Группы управляется посредством ограничения на используемые в участниках Группы метрики риска, а также на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП).

Для оценки рыночного риска Группа использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы). Подходы к управлению рыночными рисками Группы определены в документе Принципы управления рыночными рисками Банковской Группы. Процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности разрабатываются каждым из участников Группы, исходя из структуры торгового портфеля, масштаба совершаемых операций, несущих рыночный риск, а также с учетом бизнес-модели участников Группы.

Процедуры по управлению рыночным риском участников Группы предусматривают:

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

Участник Группы, для которого рыночный риск признается значимым, определяет методы идентификации, измерения и ограничения риска концентрации в составе рыночного риска в соответствии с нормами локального регулирования и подходами Группы.

Рыночный риск. Идентификация. Рыночный риск может быть классифицирован на виды следующим образом: валютный риск; фондовый риск, процентный риск; риск изменения товарных цен. В дополнение к вышеуказанным рискам, влияющим на текущую справедливую стоимость позиции, при управлении рыночными рисками также принимается во внимание риск концентрации и риск ликвидности при торговой деятельности. Данные риски являются рисками реализации рыночных условий, затрудняющих открытие или изменение крупных позиций в торговом портфеле по рыночным котировкам.

Методом выявления рыночных рисков является профессиональная экспертиза свойств финансовых инструментов и их чувствительности к ключевым рыночным факторам, способным повлечь за собой неблагоприятное изменение их стоимости. В политике по управлению рыночными рисками зафиксированы факторы риска для различных финансовых инструментов. Множество факторов риска может включать в себя структуру процентных ставок, ставки на сделки спот в иностранной валюте, цены на акции, товарные цены, кредитные спреды и их волатильности, а также другие факторы, которые в результате внутренней экспертизы могут существенно повлиять на оценку рыночного риска.

На этапе разработки продукта или подготовки решений Коллегиальных органов участника Группы, Подразделение по управлению рыночными рисками участника Группы проводит экспертизу, в рамках которой идентифицируются и измеряются рыночные риски, связанные с продуктом/решением. Методом выявления рыночных рисков является профессиональная экспертиза свойств финансовых инструментов и их чувствительности к ключевым рыночным факторам, способным повлечь за собой неблагоприятное изменение их стоимости.

Рыночный риск присущ следующим видам операций (сделок):

- торговля ценными бумагами;
- заключение срочных контрактов;
- сделки с иностранной валютой;
- сделки РЕПО;
- сделки с биржевыми товарами и производными финансовыми инструментами на такие товары;
- иные операции (сделки), признанные операциями (сделками), подверженными рыночному риску в результате профессиональной экспертизы.

Рыночный риск. Распределение полномочий и ответственности. В случае, если рыночный риск участника Группы признается значимым, в процессе управления и контроля рыночного риска данных кредитных организаций участвуют следующие подразделения и должностные лица (либо подразделения, выполняющие аналогичные функции):

- Совет Директоров и Правление участника Группы;
- Комитет по управлению активами и пассивами участника Группы;
- Директор по управлению рисками участника Группы;
- Подразделение по управлению рыночными рисками участника Группы;

- Подразделение, выполняющее функцию контроля рисков и риск-отчетности участника Группы;
- Служба внутреннего аудита участника Группы;
- Служба внутреннего контроля участника Группы.

В организационной структуре участника Группы допускается объединение части вышеприведенных подразделений. Функции и полномочия участников процесса управления и контроля рыночного риска определяются участником Группы исходя из масштабов и специфики его бизнеса, а также в соответствии с требованиями локального регулирования.

Рыночный риск. Оценка. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с нормами локального регулирования и с помощью внутренних документов (методик), разработанных участником Группы. Для оценки размера необходимого капитала для покрытия рыночного риска Банк использует более консервативную оценку между регуляторным подходом Положения №511-П и внутренним подходом, описанным в документе «Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков» АО «АЛЬФА-БАНК». Участник Группы используют стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы.

Методика измерения рыночного риска, как правило, предполагает следующие этапы в оценке рыночного риска:

- оценка чувствительности стоимости позиции к изменениям рыночных факторов;
- оценка возможной динамики рыночных факторов;
- расчет метрики риска на основе оценки возможной динамики рыночных факторов.

Позиции АО «АЛЬФА-БАНК» по рисковым и безрисковым ценным бумагам

млн. руб.

Тип ценных бумаг		01.01.2018	01.01.2017
Размер позиции Банка по ценным бумагам	Позиции по безрисковым ценным бумагам	81 815	85 537
	Позиции по рисковым ценным бумагам	50 267	203 189

Исторический 1-дневный 99% VaR АО «АЛЬФА-БАНК» по рисковым и безрисковым ценным бумагам

млн. руб.

Тип ценных бумаг		01.01.2018	01.01.2017
Показатель VaR (1-день ист. 99% VaR) по всем инструментам (ценные бумаги и валютные инструменты)		485	831
Показатель VaR Банка	VaR по безрисковым ценным бумагам	67	65
	VaR по рисковым ценным бумагам	235	209

Величина потерь АО «АЛЬФА-БАНК» в историческом стрессовом сценарии декабря 2014 года в облигациях торгового портфеля

млрд. руб.

Дата	Величина потерь в стрессовом сценарии
01.01.2017	4.29
01.01.2018	3.97

Величина рыночного риска Группы при применении стандартизированного подхода:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Рыночный риск, всего	156 028 450	272 286 746
Процентный риск, в том числе:	9 023 939	16 805 187
Общий процентный риск	5 929 509	4 498 362
Специальный процентный риск	3 094 430	12 306 825
Фондовый риск, в том числе:	896 563	1 744 225
Общий фондовый риск	447 230	460 843
Специальный фондовый риск	449 190	1 283 016
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска	143	366
Валютный риск	2 516 976	3 185 164
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска	63 755	149 569
Товарный риск, в том числе:	44 798	48 363
Основной товарный риск	37 332	40 284
Дополнительный товарный риск	7 466	8 057
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	22

Рыночный риск. Система лимитов. Структура и величина устанавливаемых участником Группы лимитов и других ограничений риска зависит от риск-аппетита Группы, установленного Советом директоров Банка, риск-аппетита участника Группы, характера и сложности проводимых операций, а также величины рыночного риска, принимаемого участником Группы.

Участник Группы может использовать следующие основные типы лимитов, ограничивающих принимаемый рыночный риск:

- лимиты на величину открытой позиции (в т.ч. лимиты концентрации/диверсификации);
- лимиты, основанные на мере риска (взвешенные по уровню рисков актива, VaR, потери в стрессовом сценарии и другие величины);
- лимиты ликвидности финансовых инструментов и другие ограничения на сделки.

Также возможно применение иных лимитов, ограничивающих величину принимаемого рыночного риска. Кроме того, возможно установление сигнальных значений, соответствующих определенным лимитам. Пересмотр лимитов и сигнальных значений рыночного риска должен осуществляться регулярно органом, утвердившим лимит.

Размеры лимитов могут выноситься Руководителями подразделений, принимающими рыночный риск, при наличии заключения или согласования риск-менеджмента, на утверждение КУАП участника Группы или другого коллегиального органа, выполняющего аналогичные функции. В случае, если полномочий данного коллегиального органа недостаточно, лимиты рыночного риска подлежат одобрению вышестоящими коллегиальными органами участника Группы.

Рыночный риск. Мониторинг и контроль. Осуществляется контроль следующих ограничений, установленных в отношении рыночного риска:

- лимиты открытой позиции;
- иные лимиты по мере их установления;
- сигнальные значения, соответствующие установленным лимитам;
- прочие ограничения на сделки.

Контроль лимитов рыночного риска осуществляется в порядке, описанном в регламентах продукта и в соответствии с решениями Коллегиальных Органов Банка, установивших лимит. По мере возможности, контроль лимитов должен осуществляться автоматически с помощью соответствующего программного обеспечения.

Рыночный риск. Снижение. Используются следующие методы снижения риска:

- хеджирование (в случае, если по мнению подразделений, принимающих рыночный риск, целесообразно снизить рыночный риск, руководителями данных подразделений может быть принято решение о хеджировании рыночного риска. Выбор способа хеджирования происходит исходя из предполагаемой эффективности хеджирования, экономической целесообразности, ликвидности инструментов хеджирования, а также лимитов и ограничений, установленных как на законодательном уровне, так и внутри Банка в отношении подобных операций. При заключении сделок в целях хеджирования применяются только инструменты, одобренные решениями уполномоченных коллегиальных органов Банка для использования данным подразделением);
- отказ от проведения определенного вида операций;
- изменение величины открытой позиции по определенным финансовым инструментам и другие.

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

- финансовые инструменты, относящиеся к одному типу;
- финансовые инструменты, эмитенты которых относятся к одной географической зоне;
- финансовые инструменты, эмитенты которых относятся к одному сектору экономики;
- финансовые инструменты, объединенные по иному общему признаку.

Участник Группы, для которого рыночный риск признается значимым, определяет методы идентификации, измерения и ограничения риска концентрации в составе рыночного риска в соответствии с нормами локального регулирования.

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

14.1. Фондовый риск

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

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

14.2. Валютный риск

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

В Группе установлены следующие внутренние ограничения, прямо или косвенно ограничивающие валютную позицию:

- лимиты по сумме открытых валютных позиции в размере 20% от собственного капитала Группы, в каждой валюте и балансирующей позиции в рублях 10% от собственного капитала Группы в соответствии с Положением №509-П. Расчет и контроль открытых валютных позиции осуществляется Казначейством и проверяется Дирекцией по управлению рисками ежедневно, в соответствии с Регламентом осуществления контроля открытых валютных позиций Банка,

формирования и представления отчета по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»;

- ограничительные и сигнальные значения для метрики риск-аппетита рыночного риска «Величина риска в соответствии с Положением №511-П», в расчёт которой входит валютная позиция Группы.

Дополнительно в Банке решением Комитета по управлению активами и пассивами установлены предельные и сигнальные значения для метрики рыночного риска «VaR (горизонт 1 день, уровень достоверности 99%)», в расчёт которой входит валютная позиция Банка. АО «АЛЬФА-БАНК» определяет метрику VaR с уровнем доверия A% и горизонтом t дней – как величину, выраженную в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью A%, снижение стоимости позиции в течение следующих t дней в предположении «нормального» рынка, и использует данную метрику с целью лимитирования рыночного риска. Как правило, метрика VaR применяется в Банке с уровнем доверия A%, равным 99%, и горизонтом t дней, равным одному дню. Также возможно применение данной метрики при других значениях A% и t. Перечисленные внутренние ограничения контролируются с установленной периодичностью ответственными подразделениями Дирекции по управлению рисками и Казначейства.

14.3. Процентный риск банковской книги

В силу своей деятельности, подвержен *процентному риску* – риск ухудшения финансового положения участника Группы вследствие снижения капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процедуры по управлению процентным риском на уровне Группы определены Правлением в документе «Принципы в сфере контроля и управления процентным риском Банковской Группы АО «АЛЬФА-БАНК».

Процедуры по управлению процентным риском банковской книги участников Группы предусматривают определение:

- перечня активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
- охват всех существенных источников процентного риска;
- проведение оценки процентного риска по существенным валютам портфеля;
- установление лимитов по процентному риску.

Процентный риск. Распределение полномочий и ответственности. На уровне участников Группы контроль и управление процентным риском осуществляется следующими органами: Советом директоров, Правлением, КУАП, Казначейством, подразделением по управлению рыночными рисками, подразделением, выполняющим функцию контроля рисков и риск-отчетности, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля в рамках рекомендаций, установленных для Банковской Группы, а также требований, установленных участниками Группы.

Казначейство:

- обеспечивает разработку и выполнение процессов и процедур (идентификация, оценка и измерение рисков, мероприятия по мониторингу и контролю, методы снижения риска, отчетность) управления процентным риском;
- разрабатывает и осуществляет расчет показателей/метрик процентного риска;
- разрабатывает документацию, отражающую процедуры по управлению процентным риском;
- применяет пр. принципы управления процентным риском, установленные в Группе.

Подразделение по управлению рыночными рисками:

- осуществляет независимую оценку полноты и эффективности управления процентным риском;
- осуществляет контроль и методологическую поддержку управления процентным риском;
- вносит предложения и представляет рекомендации по системе управления процентным риском при необходимости;
- осуществляет мониторинг уровня процентного риска;
- осуществляет согласование политик по управлению процентным риском.

Процентный риск. Идентификация. Процентный риск возникает по совокупности двух причин:

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

Процентный риск в общем виде классифицируется на следующие виды:

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

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

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

Каждый участник Группы формирует и актуализирует не реже одного раза в год перечень активов и пассивов, подверженных процентному риску, с указанием используемых для расчета метрик процентного риска предположений относительно сроков до пересмотра процентной ставки данных статей баланса. Если участник Группы использует дополнительные (для различных наборов метрик процентного риска) предположения относительно подверженных процентному риску активов и пассивов, то данные предположения должны быть зафиксированы в указанном перечне активов и пассивов.

Процентный риск. Оценка. Для оценки размера необходимого капитала для покрытия процентного риска банковской книги Группа использует внутренний подход на основе оценки изменения в ожидаемых доходах (EaR, Earnings at Risk, размер доходов под риском в случае изменения процентных ставок), что соответствует международной практике. Использование метрики EaR для оценки размера необходимого капитала позволяет оценить изменение чистых процентных доходов при заданном изменении процентных ставок – что оценивает непосредственное влияние на источник, формирующий капитал банка на краткосрочном горизонте (1 год).

Методы оценки процентного риска (метрики процентного риска), используемые каждым участником Группы, должны охватывать существенные источники процентного риска, присущие проводимым участником Группы операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. Актуализация методологии оценки процентного риска участника Группы проводится не реже одного раза в год. Каждый участник Группы, для оценки процентного риска, применяет единые (для всех участников Группы) и индивидуальные шоки процентных ставок.

Метрики процентного риска участников Группы:

- мера риск-аппетита - чувствительность процентного дохода Группы к шокам процентных ставок (KRI);
- метрика чувствительности экономической стоимости капитала к росту рыночных ставок на 1% (PV1%) - чувствительность экономической стоимости капитала участника Группы в определённой валюте при параллельном сдвиге рыночных ставок на 1%;

- метрика чувствительности экономической стоимости капитала к росту суверенного спреда на +1% (SSPV) - чувствительность экономической стоимости капитала участника Группы к росту суверенного спреда на 1%;
- метрика чувствительности экономической стоимости капитала к росту спреда соответствующего участника Группы на +1% (ASPV) - чувствительность экономической стоимости капитала участника Группы к росту спреда соответствующего участника Группы на +1%;
- метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода на горизонте 1 год к росту рыночных ставок на 1% (EAR1%) – чувствительность ожидаемого чистого процентного дохода участника Группы на горизонте 1 год в определенной валюте при параллельном сдвиге рыночных ставок на 1%;
- метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода на горизонте 1 год к росту суверенного спреда на 1% (SSEAR) - чувствительность ожидаемого чистого процентного дохода участника Группы на временном горизонте 1 год к росту суверенного спреда на 1%;
- метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода на горизонте 1 год к росту спреда соответствующего участника Группы на 1% (ASEAR) - чувствительность ожидаемого чистого процентного дохода участника Группы на временном горизонте 1 год к росту спреда соответствующего участника Группы.

В Банке применяются 2 семейства метрик:

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

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

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

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

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

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

Процентный риск банковской книги. Система лимитов. В целях ограничения процентного риска каждый участник Группы устанавливает систему лимитов по процентному риску, процедуры контроля за риском, порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, порядок осуществления контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов участника Группы за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением лимитов, установленных участником Группы; меры по снижению процентного риска по необходимости. Пересмотр установленных участником Группы лимитов на метрики процентного риска осуществляется не реже одного раза в год.

Совет директоров Банка устанавливает уровень риск-аппетита процентного риска на уровне Группы. Контроль соблюдения осуществляется Блоком «Казначейство» и Дирекцией по управлению рисками Банка. Для осуществления независимого контроля соблюдения риск-аппетита сотрудники Дирекции по управлению рисками проводят независимый (от Блока «Казначейство» Банка) мониторинг метрик процентного риска Группы. Лимиты и сигнальные значения устанавливаются Комитетом по Управлению Активами и Пассивами в рамках полномочий.

Блок «Казначейство» совместно с Дирекцией по управлению рисками Банка:

- согласовывает систему лимитов на метрики процентного риска участника Группы;
- осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных участником Группы лимитов;
- устанавливает процедуры незамедлительного информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Банка о нарушениях, установленных участником Группы лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, установленной во внутренних документах участника Группы;
- контролирует разработку мер по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

Процентный риск банковской книги. Мониторинг и контроль. Мониторинг процентного риска – совокупность действий по проверке корректности работы процессов управления процентным риском (контроль построения отчетности и соблюдения лимитов процентного риска, контроль проведения стресс-тестирования, контроль применения разработанных критериев валидности метрик процентного риска).

Контроль процентного риска – комплекс действий в рамках процедур по управлению процентным риском, включающий в себя:

- расчёт метрик процентного риска,
- анализ близости значений метрик процентного риска к установленным лимитам,
- формирования отчетов о состоянии процентного риска.

Контроль соблюдения риск-аппетита Группы осуществляется Блоком «Казначейство» и Дирекцией по управлению рисками Банка, результаты контроля, по запросу, могут быть направлены участнику Группы. Для осуществления независимого контроля соблюдения риск-аппетита на процентный риск, сотрудники Дирекции по управлению рисками Банка агрегируют (независимо от Блока «Казначейство» Банка) данные от дочерних банков и проводят независимый (от Блока «Казначейство» Банка) мониторинг метрик процентного риска Группы.

Процентный риск банковской книги. Снижение. К основным мерам по снижению процентного риска относятся:

- мониторинг рынка процентных ставок;
- централизация управления риском процентной ставки;
- информация о разрывах активов и пассивов по срокам до пересмотра процентной ставки;
- проведение анализа подверженности риску процентной ставки;
- проведение анализа подверженности риску процентной ставки по подразделениям, несущим такой риск;
- ограничение риска процентной ставки;
- проведение регулирующих мероприятий в случае, если уровень риска процентной ставки превышает установленные значения;

- анализ чувствительности к риску процентной ставки при фондировании размещения/привлечения и подтверждение/отказ в фондировании на основе полученных выводов;
- анализ чувствительности к риску процентной ставки при создании нового банковского продукта и рекомендации по возможности внедрения на основе полученных выводов;
- оценка качества и эффективности системы анализа и контроля риска процентной ставки.

Принятые в рамках методов оценки процентного риска допущения (по поведению средств «До Востребования», а также используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств) и их стоимости) фиксируются в рамках метрик EAR.

Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок АО «АЛЬФА-БАНК» на 01.01.2018

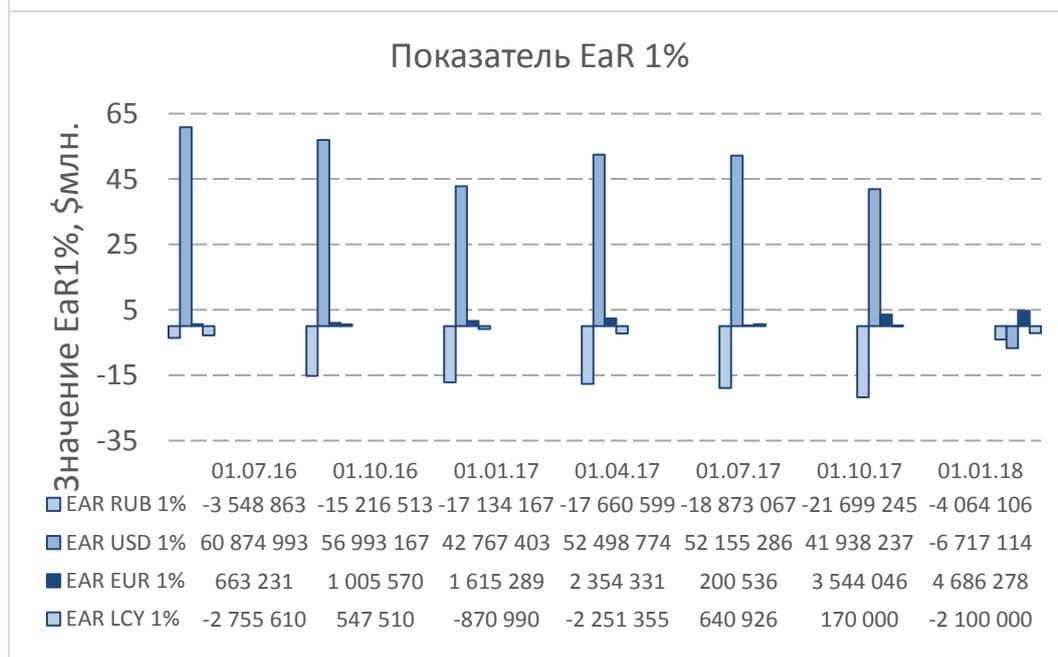
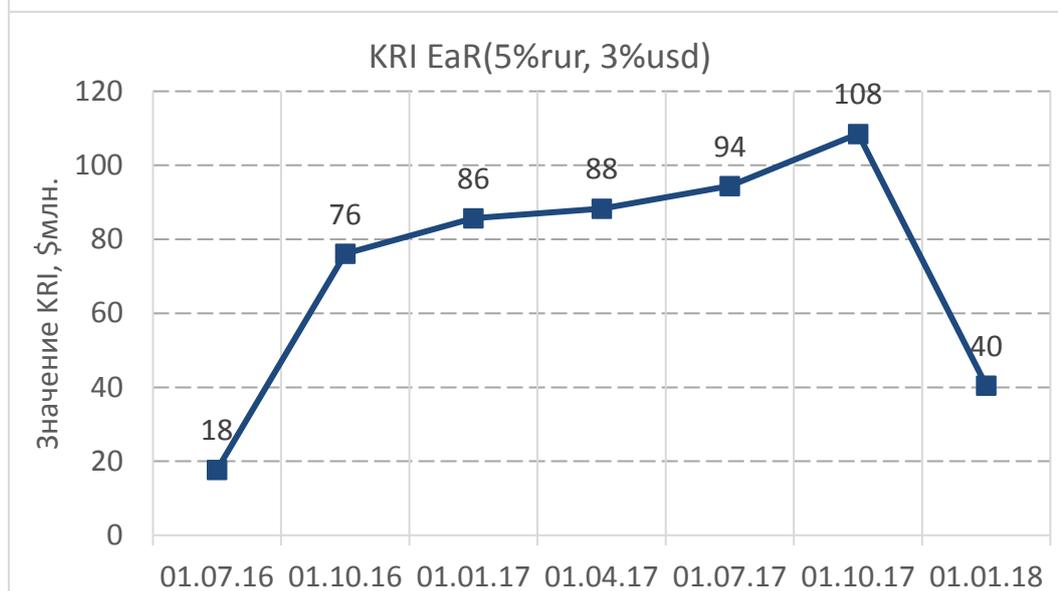
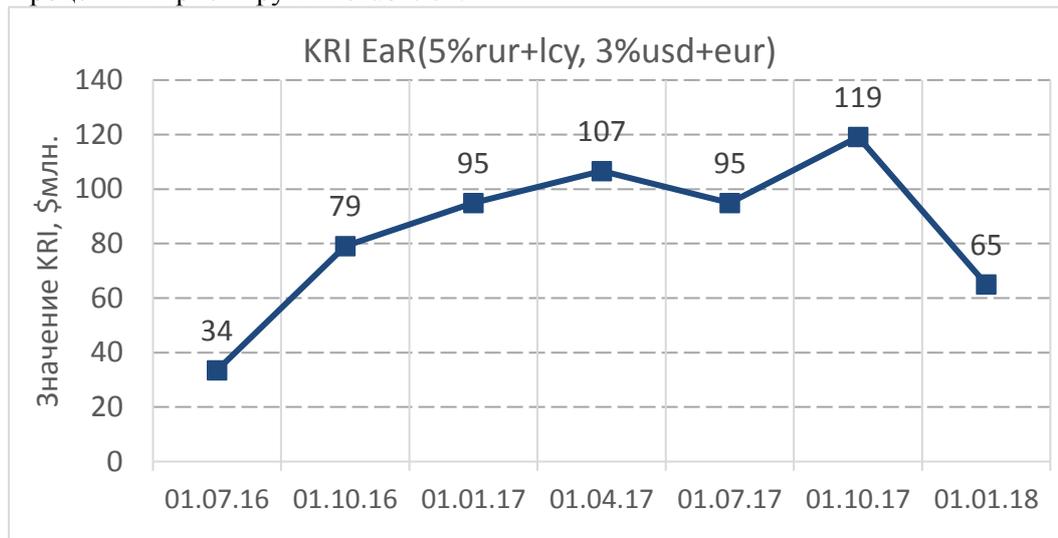
	Чувствительность экономической стоимости капитала при параллельном сдвиге ставок на +1% (PV 1%)	Чувствительность чистого процентного дохода при параллельном сдвиге ставок на +1% (EAR 1%)	Баланс
Чувствительные к процентному риску активы			
Денежные средства	-	-	67 320 625
МБК	-465 452	2 322 381	195 565 879
Портфель ценных бумаг	-4 697 081	995 186	293 354 242
Кредиты юридических лиц	-18 214 253	5 726 655	1 252 340 222
Кредиты физическим лицам	-3 246 912	802 941	242 987 852
Обратные РЕПО	-14 843	855 277	86 812 281
Прочие активы	-	-	14 795 797
ИТОГО	-26 638 541	10 702 440	2 153 176 899
Чувствительные к процентному риску пассивы			
МБК	2 104 948	-332 229	138 784 921
Привлечения от юридических лиц	8 849 892	-3 657 206	815 472 265
Привлечения от физических лиц	11 542 621	-2 471 365	788 984 162
Привлечения на рынках капитала	6 389 523	-136 392	258 947 895
Бессрочные займы	1 592 042	-	39 487 787
РЕПО	63 676	-108 731	17 313 972
Прочие пассивы	-	-	1 829 639
ИТОГО	30 542 703	-6 705 922	2 060 820 641

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют АО «АЛЬФА-БАНК»

Чувствительность финансового результата к изменению процентной ставки на 1% (EAR 1%)			
	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Рубли РФ	1 826 398	-2 091 441	-265 043
Доллары США	2 460 328	1 363 831	3 824 159
Евро	437 402	-	437 402
Чувствительность капитала к изменению процентной ставки на 1% (PV 1%)			
	Балансовые операции	Внебалансовые операции	Всего
Рубли РФ	-6 238 506	3 346 692	-2 891 814
Доллары США	9 542 579	-5 095 976	4 446 602
Евро	2 349 374	-	2 349 374

Ниже представлена информация о процентном риске Группы:

Процентный риск Группы стабилен.



15. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В составе активов Группы имеются вложения в форме инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель Группы.

Группа применяет принципы учета инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в соответствии с Учетной политикой:

- акции и паи в паевых инвестиционных фондах, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются как долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости;
- акции акционерных обществ и паи паевых инвестиционных фондов, по которым Группа осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевым инвестиционным фондом) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда) учитываются в качестве участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах;
- доли участия в уставном капитале, подлежат учету в качестве прочего участия в капиталах юридических лиц.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся в категорию вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и справедливой стоимости, на указанную дату, относится на доходы или расходы Группы, а сформированный ранее резерв на возможные потери по таким вложениям восстанавливается в полном объеме на доходы Группы.

Под долевые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» формируются резервы на возможные потери:

- в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости таких бумаг;
- при наличии признаков их обесценения.

Информация об объеме и структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель

Виды инвестиций	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Балансовая стоимость	Резерв	Взвешенный актив	Балансовая стоимость	Резерв	Взвешенный актив
Отражаемые на счетах дочерних и зависимых АО, ПИФы и прочего участия						
приобретенные с целью контроля или оказания значительного влияния						
Акции кредитных организаций	1 536 681	-	2 553 913	1 536 681	-	2 011 587
Акции юридических лиц	976 448	-	1 464 672	976 448	-	1 464 672
Паи в ПИФах	-	-	-	447 000	447 000	-
прочее участие						
Акции юридических лиц	35	-	35	-	-	-
Доли участия в УК	3 731 061	410 176	3 758 785	2 719 569	126 285	2 834 052
Паи в ПИФах	-	-	-	12 816	-	19 223
Учитываемые по себестоимости						
приобретенные с целью получения дохода						
Акции кредитных организаций	118	100	28	576	558	128
Акции финансовых организаций	14 244 410	270 695	15 686 787	14 438 338	270 695	19 573 331
Акции юридических лиц	111 134	22	166 669	111 134	22	166 677
Итого	20 599 887	680 993	23 630 889	20 242 562	844 560	26 069 670

Информация о долевых ценных бумагах, не входящих в торговый портфель, в разрезе видов экономической деятельности

Вид инвестиций	Вид экономической деятельности	на 01.01.2018	на 01.01.2017	
		Балансовая стоимость вложения	Балансовая стоимость вложения	
Акции кредитных организаций	Денежное посредничество прочее	1 536 799	1 537 257	
Акции финансовых организаций	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	8 507 407	8 411 257	
	Вложения в ценные бумаги	5 466 199	5 756 277	
	Денежное посредничество прочее	146 593	146 593	
	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	119 967	119 967	
	Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами	4 042	4 042	
	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	127	127	
	Управление и контроль за деятельностью фондовых, товарных, валютных и валютно-фондовых бирж	75	75	
	Акции юридических лиц	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	1 087 560	1 087 560
Акции юридических лиц	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	35	-	
	Торговля оптовая зерном	14	14	
	Прочие виды деятельности	8	8	
	Доли участия в УК	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	1 088 380	1 088 380
Доли участия в УК	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	825 310	825 300	
	Разработка компьютерного программного обеспечения	465 319	-	
	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	283 986	-	
	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки	216 537	216 537	
	Деятельность в области исполнительских искусств	178 447	29 010	
	Деятельность по предоставлению прочих мест для временного проживания	144 636	144 637	
	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	123 500	123 500	
	Прочие виды деятельности	111 500	111 500	
	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	101 229	-	
	Деятельность дилерская	100 000	100 000	
	Производство стали	55 943	58 964	
	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	18 904	4 371	
	Охота, отлов и отстрел диких животных, включая предоставление услуг в этих областях	17 370	17 370	
	Паи в ПИФах	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	-	459 816
	Итого		20 599 887	20 242 562

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по долевым ценным бумагам, не входящим в торговый портфель за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года

Виды инвестиций	Резерв на возможные потери на 01.01.17	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери на 01.01.18
Отражаемые на счетах дочерних и зависимых АО, ПИФы и прочего участия				
Доли участия в УК	126 285	435 627	151 736	410 176
Паи в ПИФах	447 000	-	447 000	0
Учитываемые по себестоимости				
Акции кредитных организаций	558	-	458	100
Акции финансовых организаций	270 695	-	-	270 695
Акции юридических лиц	22	-	-	22
Итого	844 560	435 627	599 194	680 993

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по долевым ценным бумагам, не входящим в торговый портфель за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года

Виды инвестиций	Резерв на возможные потери на 01.01.16	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери на 01.01.17
Отражаемые на счетах дочерних и зависимых АО, ПИФы и прочего участия				
Акции финансовых организаций	356 763	-	356 763	-
Акции юридических лиц	9 764	-	9 764	-
Доли участия в УК	70 150	56 135	-	126 285
Паи в ПИФах	46 362	400 647	9	447 000
Учитываемые по себестоимости				
Акции кредитных организаций	558	-	-	558
Акции финансовых организаций	124 415	146 592	312	270 695
Акции юридических лиц	22	-	-	22
Итого	608 034	603 374	366 848	844 560

16. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у участника Группы убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления участника Группы, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность участника Группы внешних событий.

Цель управления операционными рисками в Группе – минимизация возможных потерь Группы и каждого из участников Группы от реализации операционных рисков с учетом принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по минимизации операционного риска не должна превышать возможные потери от его реализации.

Политика по управлению операционными рисками Группы описывает единый подход к организации и функционированию системы управления операционными рисками в Группе в целом и у каждого участника Группы в отдельности, а именно: к определению операционного риска, основным принципам управления операционными рисками, распределению обязанностей между подразделениями участников Группы и между головным и дочерними банками, а также к основным процедурам управления операционными рисками, принятым у участников Группы.

В Группе особое внимание уделяется вовлечению каждого работника в процесс управления операционными рисками. Основой понятия «культура управления операционными рисками» является четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления отчетности.

Процедуры по управлению операционным риском участника Группы, в рамках трех линий защиты, предусматривают:

- полномочия руководителей структурных подразделений в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- наличие подразделения (работника), осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур;
- осуществление контроля за выполнением принятых процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности службой внутреннего аудита.

Процедуры по управлению операционным риском участников Группы предусматривают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Операционный риск. Распределение полномочий и ответственности. В процессе управления и контроля операционного риска данных кредитных организаций участвуют следующие подразделения и должностные лица (либо подразделения, выполняющие аналогичные функции):

- Совет Директоров и Правление участника Группы;
- Управляющий комитет по операционным рискам участника Группы;
- Директор по управлению рисками участника Группы;
- Подразделение по управлению операционными рисками участника Группы;
- Служба внутреннего аудита участника Группы;
- Служба внутреннего контроля участника Группы.

В организационной структуре участника Группы допускается объединение части вышеприведенных подразделений. Функции и полномочия участников процесса управления и контроля нерозничного кредитного риска определяются участником Группы исходя из масштабов и специфики его бизнеса, а также в соответствии с требованиями локального регулирования.

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

Решение о принятии операционных рисков принимаются на Управляющем комитете по операционным рискам (УКОР) или Правлении в рамках размера полномочий.

Операционный риск. Идентификация и оценка. Факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов участника Группы;
- несовершенство организационной структуры участника Группы в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение работниками установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля участника Группы.

В целях выявления операционных рисков используются следующие инструменты:

- анализ новых процессов;
- сбор и анализ внутренних событий операционного риска;
- сбор и анализ внешних событий операционного риска;
- самостоятельная оценка операционных рисков;
- ключевые индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ операционных рисков (стресс-тестирование).

Анализ новых процессов: внедрение новых процессов, продуктов или систем в Группе на этапе их разработки в обязательном порядке подвергаются инициатором нового процесса, продукта или системы анализу с целью выявления операционных рисков.

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

Сбор и анализ внешних событий операционного риска позволяет мониторить новые операционные риски в банковской сфере, а также служит дополнительной информацией для оценки операционных рисков участника Группы.

Самостоятельная оценка операционных рисков осуществляется подразделениями участников Группы и используется в целях выявления и оценки операционных рисков, присущих их деятельности, оценки эффективности существующих мер контроля за выявленными операционными рисками, а также разработки и реализации планов мероприятий по минимизации выявленных операционных рисков. Самостоятельная оценка представляет собой процесс заполнения подразделением «первой линии защиты» анкеты, подготовленной подразделением «второй линией защиты». В данной анкете, помимо описания и классификации операционного риска, фиксируются контрольные процедуры, используемые для минимизации операционного риска, оценивается их эффективность, оценивается подверженность операционному риску, а также предлагаются мероприятия по минимизации операционного риска.

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

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

Операционный риск. Система лимитов. Совет Директоров Банка утверждает риск-аппетит на уровне Группы по операционному риску. Риск-аппетит по операционным рискам для каждого участника Группы в отдельности – определяется в соответствии с внутренними документами участника Группы. Для определения величины риск-аппетита по операционным рискам, рекомендуется использовать информацию о реализовавшихся потерях от событий операционного риска, а также информацию об объеме принятых операционных рисков участника Группы. Данная величина риск-аппетита отражает максимально допустимый размер потерь от операционных рисков, как реализовавшихся, так и потенциальных, которые участник Группы готов принять.

Операционный риск. Методы снижения. При принятии решений о целесообразности внедрения мероприятий по минимизации операционного риска учитывается экономический эффект от снижения операционного риска – стоимость мероприятий по минимизации риска не должна превышать величину возможных потерь от реализации операционного риска.

В целях минимизации операционного риска участники Группы разрабатывают комплекс мер, к числу которых относятся:

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

Минимизация операционного риска производится за счет лучшей регламентации деятельности, оптимизации процессов, перераспределения функций, полномочий и рабочей нагрузки, автоматизации и применения мер защиты информации, подготовки персонала и эффективной организации системы внутреннего контроля.

Для снижения операционного риска может быть использована передача риска другой стороне – аутсорсинг или различные виды страхования: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков); личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Операционный риск. Мониторинг и контроль. Цель ключевых индикаторов операционного риска – обеспечить систему мониторинга и раннего предупреждения о возросшем уровне операционного риска, сигнализирующем о том, что высока вероятность его реализации, чтобы своевременно реализовать мероприятия по минимизации операционного риска, чтобы не допустить его реализации и возникновения потерь. Ключевой индикатор операционного риска - количественный показатель, характеризующий уровень операционного риска, принимаемого Банком. Участники Группы разрабатывают и мониторят ключевые индикаторы операционного риска.

Подразделения «второй линии защиты» каждого участника Группы готовят, как минимум, следующую независимую отчетность по операционным рискам:

- ежемесячный отчет - о реализовавшихся в течение отчетного месяца событиях операционного риска – для Управляющего комитета по операционным рискам участника Группы;
- годовой отчет - о реализовавшихся в течение отчетного год событиях операционного риска – для Управляющего комитета по операционным рискам участника Группы и Правления участника Группы.

В целях контроля за объемами принятых Группой операционных рисков, участники Группы ежемесячно направляют в Банк информацию об использовании риск-аппетита по операционным рискам.

Информация о величине операционного риска Группы, включенного в расчет достаточности капитала Группы, представлена ниже:

на 01.01.2018		на 01.01.2017	
Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	Размер операционного риска	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	Размер операционного риска
215 336 274	32 300 441	200 044 336	30 006 650

17. Риск ликвидности

17.1. Управление риском ликвидности

Риск ликвидности участника Группы – риск неспособности участника Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости участника Группы. Процедуры по управлению риском ликвидности в Группе утверждаются Правлением Банка, пересматриваются на ежегодной основе, определены в документе Политика Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» в сфере контроля и управления риском ликвидности.

Основными целями организации системы управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение выполнения всех нормативных требований национальных регуляторов в сфере управления и контроля риска ликвидности;
- обеспечение стабильной структуры фондирования, диверсифицированной по типам контрагентов, инструментам, срокам погашения и валютам;
- обеспечение способности каждого участника Группы фондировать рост активов;
- создание у каждого участника Группы системы оперативного и адекватного реагирования, направленной на предотвращение возникновения и/или устранения дефицита/избытка ликвидности в разрезе валют;
- оптимизация каждым участником Группы структуры активов и пассивов для достижения максимально возможной доходности при поддержании приемлемого уровня риска ликвидности.

Процедуры по управлению риском ликвидности участников Группы предусматривают:

- описание процедур определения потребности в фондировании, анализ доступности различных источников финансирования;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу;
- порядок установления лимитов ликвидности;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительном горизонте;
- анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, а также анализ устойчивости пассивов;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;
- обеспечение контроля за соблюдением лимитов ликвидности, проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, формирование отчетности.

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

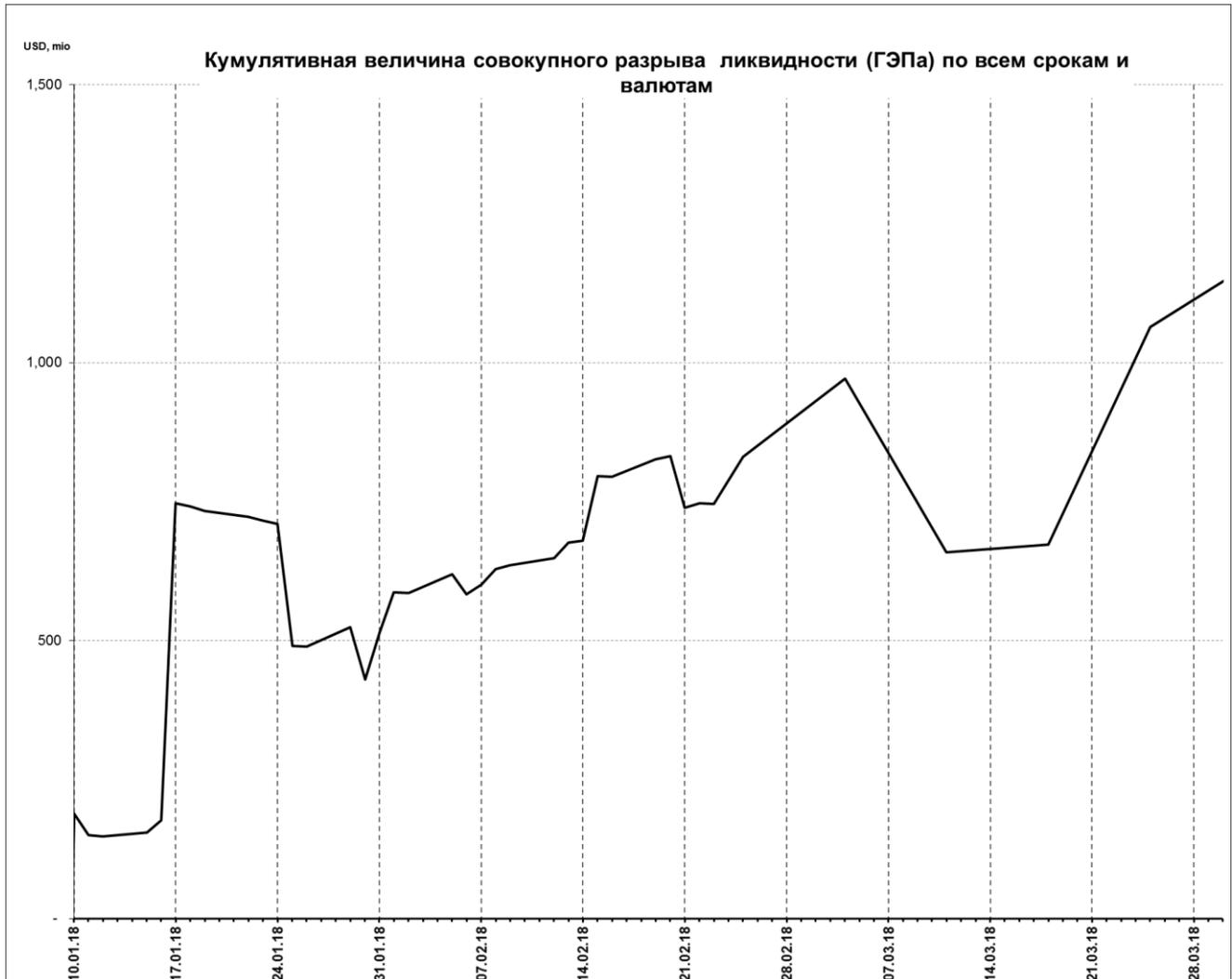
Участникам Группы необходимо формировать портфель высоколиквидных активов (далее – ВЛА) с целью обеспечить устойчивость участника Группы в стрессовых условиях, поддерживать портфель ВЛА в сумме, оптимальной требуемому фондированию в зависимости от сценариев ликвидности, а также диверсифицировать источники фондирования по регионам, вкладчикам и пр.

Участник Группы при ежедневном управлении риском ликвидности решает следующие задачи:

- обеспечение необходимого объема ресурсов для исполнения обязательств (достаточность ликвидных активов);
- обеспечение выполнения запретов и ограничений, установленных международными программами заимствований;
- обеспечение достаточного объема ресурсов для фондирования активных операций (достаточность пассивов);
- управление (минимизация) исходящего сальдо на счетах ностро;

- управление структурой баланса банка;
- мониторинг концентрации ожидаемых притоков денежных средств, в целях снижения зависимости ожидаемых поступлений от одного или ограниченного числа контрагентов;
- прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на краткосрочных и долгосрочных интервалах;
- прогноз поведения вкладчиков;
- оценка состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в период нестабильности;
- обеспечение соблюдения внутренних нормативов ликвидности;
- обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности участником Группы самостоятельно в соответствии с требованиями местного регулятора. Предоставление обязательной отчетности в порядке и сроки, определённые местным регулятором.

Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа) АО «АЛЬФА-БАНК»:



Риск ликвидности. Распределение полномочий и ответственности. На уровне участников Группы контроль и управление риска ликвидности осуществляется следующими органами: Советом директоров, Правлением, КУАП, Казначейством, подразделением по управлению рисками, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля в рамках рекомендаций, установленных для Группы, а также требований, установленных участниками Группы.

Казначейство:

- определяет источники риска ликвидности, осуществляет мониторинг активности рынка, проводит анализ подверженности риску ликвидности по подразделениям, несущим такой риск; проводит анализ влияния операций, имеющих существенное влияние на риск ликвидности и даёт заключение о возможности их проведения;
- предлагает метрики ликвидности в разрезе значимых валют; вносит предложения на КУАП по установлению лимитов (сигнальных значений) и разрабатывает и утверждает план действий по соблюдению лимитов (сигнальных значений);
- рассчитывает метрики (лимиты) ликвидности в соответствии с установленной периодичностью;
- проводит анализ близости значений метрик ликвидности Банка к установленным лимитам, формирует отчёты (данные для отчётов) о состоянии риска ликвидности; проводит регулирующие мероприятия в случае угрозы нарушения лимитов/сигнальных значений;
- определяет потребность в фондировании: проводит анализ информации о планируемых кредитах и источниках фондирования; устанавливает лимиты на фондирование активных операций в разрезе срочности и валют;
- осуществляет управление внутрисдневной ликвидностью;
- осуществляет периодический многосценарный анализ ликвидности;
- готовит данные для обеспечения процесса валидации;
- формирует отчёты/данные для отчётов по риску ликвидности в соответствии с установленными процедурами;
- определяет процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Подразделение по управлению рисками (подразделение, осуществляющее независимую оценку полноты и эффективности управления риском ликвидности, регулярный контроль и методологическую поддержку управления риском ликвидности):

- вносит предложения и представляет рекомендации по системе управления риском ликвидности;
- определяет и (или) осуществляет согласование методологии моделей риска ликвидности;
- оценивает полноту охвата риска ликвидности моделями и предположениями, верифицирует предположения и допущения, заложенные в модели;
- проводит проверку валидности метрик (моделей) ликвидности при применении внутренних методик, отличных от регуляторных методик;
- участвует в разработке и согласовании подходов к проведению многосценарного анализа ликвидности, осуществляет контроль результатов такого анализа;
- осуществляет контроль корректности проведения многосценарного анализа;
- вносит предложения по установлению лимитов (сигнальных значений);
- проводит активный контроль принятой системы метрик управления риском ликвидности и осуществляет их согласование;
- участвует в разработке и согласовании плана действий при нарушении (угрозе нарушения) лимитов (сигнальных значений);
- осуществляет контроль лимитов ликвидности и соблюдения лимитов с установленной периодичностью;
- осуществляет контроль сценариев стресс-тестирования; участвует в разработке и согласовании подходов к многосценарному анализу; периодически осуществляет контроль корректности проведения многосценарного анализа;
- осуществляет контроль доступности и эффективности способов привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Сотрудники Казначейства участника Группы, в должностные обязанности которых входит управление риском ликвидности, осуществляют постоянное управление всеми видами риска в рамках исполнения функций первой линии защиты. Выполняемые функции должны обеспечивать контроль всех источников и факторов риска ликвидности. В рамках второй линии защиты, на сотрудников подразделения по управлению рисками участника Группы возлагаются функции мониторинга и контроля действий сотрудников Казначейства участника Группы.

Риск ликвидности. Идентификация. В Группе действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных риску ликвидности. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается. Сотрудники участника Группы, совершающие операции, подверженные риску ликвидности, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку риска перед совершением операций. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа риска ликвидности, возникающего в результате такой операции.

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

- *риск разрывов ликвидности* - несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;
- *риск непредвиденных требований* - последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- *риск рыночной ликвидности* - вероятность потерь при реализации активов в виду невозможности закрыть имеющиеся позиции из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объёмов торгов;
- *риск фондирования* – риск, связанный с потенциальным изменением стоимости фондирования, влияющим на размер будущих доходов участника Группы. Активы, имеющие котировки активного рынка учитываются в стресс-тестировании по Кризисному сценарию при оценке метрики «Горизонт выживания». Для оценки суммы активов, доступных Банку в Кризисном сценарии применяются кризисные дисконты (дисконты падения стоимости ценных бумаг в условиях кризиса);
- *риск концентрации* - риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы участника Группы от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определённой валюте или на определённом сроке.

С целью контроля и управления риском ликвидности участник Группы определяет операции (банковские продукты), которым присущ риск ликвидности. В перечень таких включаются:

Приток/отток	Вид операции
Операции, вызывающие отток ресурсов	Средства физических лиц
	Средства субъектов малого бизнеса
	Средства юридических лиц, в том числе средства финансовых организаций и государственных органов
	Средства связанных с Банком юридических лиц, в том числе финансовых организаций
	Средства по выпущенным долговым обязательствам, включая облигации и векселя
	Средства по операциям брокерского обслуживания
	Просроченная задолженность и просроченные проценты
	Средства в величине, необходимой для выполнения Банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований
	Денежные средства, привлечённые под обеспечение активами
	Отток денежных средств по производным финансовым инструментам, в том числе: - потребность в ликвидности, связанная с потенциальным изменением стоимости предоставленного банком обеспечения; - потребность в ликвидности по обязательствам Банка, производным финансовым инструментам и прочим договорам (контрактам), связанной со снижением рейтинга долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности Банка; - потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов.
	Отток денежных средств по обязательствам Банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям: кредитные линии, предоставленные физическим лицам, субъектам малого бизнеса, юридическим лицам, кредитным организациям, финансовым организациям
	Отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям
	Средства по операциям торгового финансирования
	Обязательства по предоставлению денежных средств: физическим лицам, субъектам малого бизнеса, нефинансовым организациям, связанным с Банком лицам
	Отток по операциям прямого РЕПО
Прочие операции, приводящие к нетто-оттоку денежных средств	
Операции, вызывающие приток ресурсов	Продажа собственных векселей
	Привлечения на рынке капитала
	Приток по операциям обратного РЕПО
	Притоки по операциям с финансовыми организациями, физическими лицами, субъектов малого бизнеса, юридических лиц, государственных организаций, связанных с Банком лиц
	Приток по операциям с производными финансовыми инструментами
	Прочие операции, приводящие к нетто-притоку денежных средств

Риск ликвидности. Оценка. Банк устанавливает риск-аппетит в отношении риска ликвидности уровне Группы. Участники Группы выстраивают детальные процессы управления риском ликвидности на индивидуальном уровне в соответствии с подходами, рекомендованными Банком в том числе определяют систему лимитов риск-ликвидности и лимитов риск-аппетита на индивидуальном уровне.

Оценка дополнительного резерва необходимого капитала под покрытие непредвиденных потерь от стресса ликвидности производится как оценка потерь для закрытия разрыва ликвидности в условиях стресса ликвидности по сравнению с ситуацией текущего сценария ликвидности. Дополнительный резерв необходимого капитала под покрытие риска ликвидности предназначен для обеспечения непредвиденных потерь вследствие неспособности финансировать выполнение обязательств, возникающих при реализации или привлечении ресурсов для закрытия дефицита ликвидности в неблагоприятных рыночных условиях.

Группа с целью управления риском ликвидности и его минимизации устанавливает внутренние процедуры управления риском ликвидности и обеспечивает организацию эффективного управления и контроля ликвидности.

Оценка риска ликвидности участником Группы осуществляется преимущественно посредством:

- расчёта риск-метрик для контроля и измерения риска ликвидности. Рассчитываются как метрики, соответствующие требованиям национальных регуляторов, так и контролируемые на уровне Группы и на уровне каждого участника Группы;
- прогнозирование баланса (подход «сверху-вниз»), позволяющего рассчитать профиль ликвидности на будущие периоды с использованием упрощённой группировки основных статей баланса. Данный подход применяется в процессе бизнес-планирования, а также в ходе разработки планов фондирования;
- прогнозирование баланса (подход «снизу-вверх») – позволяющего рассчитать профиль ликвидности на будущие периоды на основе детального прогноза баланса в разрезе продуктов с учётом поведенческих характеристик. Данный подход применяется в процессе оперативного управления риском ликвидности;
- сценарного анализа и стресс-тестирования с целью определения потенциального дефицита ликвидности и объёма необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности при воздействии различных факторов риска, в том числе при реализации стресс-сценариев.

Риск ликвидности. Система метрик (лимитов). Управление риском ликвидности осуществляется посредством контроля соблюдения различных лимитов и метрик ликвидности на различных временных горизонтах:

- на ежедневной основе нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы представляют собой: (а) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, выплачиваемых по требованию; (б) норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней; (в) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала и обязательств со сроком погашения более одного года;
- на ежедневной основе нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России в виде: а) Показателя Краткосрочной Ликвидности (ПКЛ) для Банка, который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к чистому ожидаемому оттоку денежных средств в ближайшие 30 календарных дней; б) Норматива Краткосрочной Ликвидности Н26 (НКЛ) для Банковской Группы, который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к чистому ожидаемому оттоку денежных средств в ближайшие 30 календарных дней;
- на ежемесячной основе расчет Норматива структурной ликвидности Н28 Группы в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 г. №596-П «О порядке расчёта системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III)»;
- обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (НТМ и HFS портфели ценных бумаг), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов;
- контроля объёма привлекаемых краткосрочных МБК с целью управления разрывом по срочности между активами и пассивами;
- контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство ежедневно контролирует установленные КУАП показатели ликвидности кризисного сценария в виде «Период выживания». «Период выживания» - количество календарных дней, в течение которых Банк обладает положительной ликвидностью для стрессового сценария ликвидности. Контроль осуществляется как суммарно по всем валютам, так по раздельно по типам валют: рубли, иностранная валюта;
- оценки рыночной позиции Банка посредством метрики «Стоимость фондирования» - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами;

- соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениями: установленным в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов (от одного вкладчика, от TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и пр.).

Риск ликвидности. Мониторинг и контроль. Для контроля уровня риска ликвидности участники Группы контролируют установленные метрики ликвидности; контролируют концентрацию (зависимость от вкладчиков с значительными суммами вкладов); контролируют разрывы в срочностях посредством поддержания баланса между различными пассивами и средне и долгосрочными активами.

Ежемесячно участники Группы предоставляют в Банк отчеты по стресс-тестированию риска ликвидности в виде расчёта двух сценариев:

- Business as usual сценарий, предусматривающий умеренный отток средств до востребования, пролонгацию привлечённых средств некредитных организаций, прогнозные сделки кредитования некредитных организаций;
- Кризисный сценарий, предусматривающий учёт кризисных оттоков средств до востребования, досрочное востребование средств некредитных организаций и физических лиц, прогноз просрочек кредитных сделок, учёт дополнительных источников ликвидности.

Информация о динамике нормативов ликвидности, показателей ликвидности, о результатах стресс-тестирования, о ликвидности финансовых активов и обязательств регулярно доводится до сведения КУАП, Кредитных комитетов и менеджмента. Руководство участника Группы, коллегиальные органы на регулярной основе получают информацию об уровне принятого участником Группы риска и фактах нарушений установленных процедур управления риском, лимитов и ограничений.

Риск ликвидности. Снижение. К методам снижения риска ликвидности относятся:

- формирование резерва ВЛА с целью обеспечить устойчивость в стрессовых условиях;
- поддержание резерва ВЛА в виде композиции денежных средств и высоколиквидных ценных бумаг в сумме, оптимальной требуемому фондированию в зависимости от сценариев ликвидности;
- ограничение зависимости от вкладчиков с значительными суммами вкладов и средств акционеров;
- ограничение разрывов в срочностях посредством поддержания баланса между различными пассивами и средне и долгосрочными активами;
- диверсификация источников фондирования по регионам, вкладчикам и пр.;
- поддержание резервов ликвидности;
- обеспечение адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, состоящий из наиболее ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

План финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности. Каждый участник Группы индивидуально разрабатывает меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления своих функций в случае непредвиденного ухудшения финансового состояния. Основными целями такого плана является разработка процедур восстановления ликвидности, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иных доступных способов привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности. План должен быть встроен в общий процесс управления участника Группы, отражать реальную организационную структуру участника Группы по принятию решений, учитывать результаты стресс-тестирования. Действующая организационная структура участника Группы предполагает тесное взаимодействие всех подразделений для незамедлительного выполнения кризисного плана при возникновении кризиса ликвидности.

Возможные инструменты регулирования кризиса ликвидности определяются Политикой Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» в сфере контроля и управления риском ликвидности.

17.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы Н26 регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность Группы обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банковской группе факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Расчет Н26 осуществляется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

По состоянию на 01 января 2018 года **Н26** равен **96.76%**. Показатель рассчитан как среднеарифметическое значение величин соответствующих статей за каждый операционный день четвертого квартала 2017 года.

Общее влияние дочерних организаций на совокупный НКЛ 0.4%. Так как каждая из дочерних организаций не оказывает существенное влияние на норматив Группы допускается использование в расчете ежемесячных данных дочерних организаций. При этом, внутри месяца, еженедельно учитывает крупные сделки дочерних организаций в расчете Н26.

Высоколиквидные активы на 99% состоят из активов первого уровня, основная доля которых, долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами стран, имеющих страновые оценки «0» и «1», а также долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации и Банком России. Регулярный анализ активности рынка ценных бумаг подтверждает возможность банкам Группы незамедлительно реализовать и (или) передать в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств активов, включенных в расчет величины ВЛА.

Группа осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. В целях контроля концентрации источников фондирования банками Группы установлены лимиты в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов: от одного вкладчика, от TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и прочее. Регулярный контроль лимитов концентрации источников фондирования, позволяет Группе не зависеть от одного или ограниченного числа контрагентов.

В ожидаемых оттоках денежных средств, включаемых в расчет Н26, 6.7% составляют денежные средства физических лиц; 35.6% - денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения; 51.5% - дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств. В ожидаемых притоках денежных средств, включаемых в расчет Н26, основную долю составляют поступления денежных средств от юридических лиц 24%, прочие притоки, составляющие 65%. В состав прочих притоков и оттоков денежных средств, входящих в расчет данного норматива, наиболее существенными являются расчеты по конверсионным операциям, заключенными со сроком исполнения на следующий рабочий день.

В дополнение к раскрытым в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, в расчет Н26 в оттоки включаются средства, необходимые для выполнения банками Группы обязанности по выполнению обязательных резервных требований.

Существенных изменений за отчетный период в составляющих Н26 не произошло.

В целях эффективного управления риском ликвидности Группы рассчитываются показатели ликвидности помимо совокупного Н26 отдельно в значимых валютах (доллар и евро). На конец квартала значение показателя краткосрочной ликвидности в долларах США составляет 58%, в евро 34%.

18. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия участника Группы со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность участника Группы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Участники Группы следуют принципу своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, а также строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Участники Группы уделяют особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте участников Группы в Интернете.

АО «АЛЬФА-БАНК» победил в главной номинации и назван «Банком года» по итогам 2017 года. «Банк года» - ежегодная профессиональная премия, учрежденная информационным порталом Banki.ru, цель которой - определить лучшие организации финансового рынка России по итогам календарного года, предоставить клиентам достоверную и непредвзятую информацию для выбора надежного партнера среди компаний, а бизнесу – ориентиры для дальнейшего развития.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

19. Стратегический риск

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

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

Стратегия развития (бизнес-стратегия, план развития) участника Группы разрабатывается участником Группы и утверждается Советом директоров участника Группы.

Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития АО «АЛЬФА-БАНК» на 2018-2021 гг. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку среднесрочного стратегического плана на 3 года, одобряемого Советом Директоров. Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, оценивается как незначительный.

20. Стресс-тестирование

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк проводит оценку достаточности капитала в отношении значимых видов риска в стрессовых условиях в соответствии с Порядком и методологией стресс-тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК Группы АО «АЛЬФА-БАНК».

Стресс-тестирование в рамках ВПОДК заключается в проведении макроэкономического сценарного анализа на основе выявления зависимости между отдельными типами значимых рисков и ключевыми макроэкономическими показателями экономики, которые определяют стрессовый сценарий. Ключевыми факторами являются: ВВП, обменный курс долл./руб., цена на нефть, ключевая ставка. Также рассматриваются дополнительные внешние и внутренние факторы. Сценарий поведения задается на горизонте не менее 1 года и учитывает фазу деловой активности. Сценарий стресс-тестирования должен отражать экономический спад, рецессию на национальном уровне: негативная динамика ВВП, рост инфляции, безработицы, процентных ставок, обесценение национальной валюты, существенное снижение реальных располагаемых доходов населения и т.д. Сценарий может предполагать, как поэтапное ухудшение ситуации, так и шоковые явления.

Стресс-тестирование достаточности капитала Группы осуществляется при помощи сценарного макроэкономического стресс-тестирования¹ методом bottom-up. Метод состоит в том, что Банк задает кризисные сценарии для макроэкономических факторов риска, на основании заданных сценариев участники Группы проводят стресс-тестирование самостоятельно на индивидуальном уровне и предоставляют результаты в Банк (Дирекция по управлению рисками). Стресс-тестирование операционных рисков проводится участниками Группы методом сценарного анализа операционных рисков – в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК».

Не реже одного раза в год осуществляется пересмотр сценариев и оценка актуальности подходов стресс-тестирования и проводится стресс-тестирование на уровне Группы. АО «АЛЬФА-БАНК» консолидирует результаты на уровне Банковской группы. Информация о результатах стресс-тестирования и вопрос о принятии мер по снижению уровня рисков по результатам проведенного стресс-тестирования доводится до сведения Правления и Совета директоров.

Элементы расчета, изменяющиеся в стрессе по значимым рискам

№	Типы рисков	Элемент расчета в стрессе
1	нерозничный кредитный риск	изменение величины резервов изменение размера необходимого капитала
2	кредитный риск контрагента	изменение величины резервов изменение размера необходимого капитала
3	розничный кредитный риск	изменение величины резервов изменение размера необходимого капитала
4	рыночный риск	переоценка торгового портфеля изменение размера необходимого капитала
5	операционный риск	оценка потерь изменение размера необходимого капитала
6	риск ликвидности	оценка превышения источников ликвидности в сравнении с суммой стрессовых оттоков средств резерв капитала
7	процентный риск банковских операция (банковской книги)	убыток от реализации процентного риска в стрессе изменение размера необходимого капитала
8	риск концентрации	изменение величины поправки на гранулярность изменение размера необходимого капитала

Макроэкономический сценарий (ключевые характеристики)

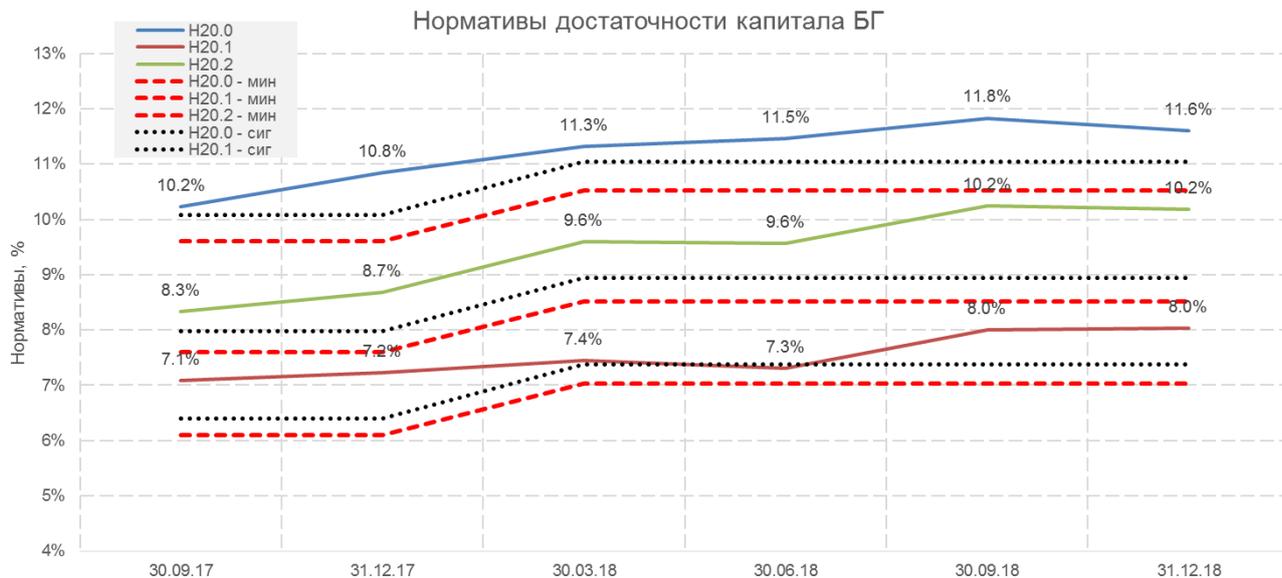
Параметры стрессового сценария	01.01.2018	31.12.2018
прирост ВВП, %	1.0%	-4.0%
Обменный курс долл./руб., руб.	68.0	70.0
Цена нефти марки URALS, долл. за баррель	30.0	30.0
Ключевая ставка, % годовых	8.0%	10.0%

Сценарий проведенного стресс-тестирования предполагал резкое снижение цены на нефть (URALS) к концу 2017 года до 30 \$/баррель с поступательным снижением до 25 \$/баррель к середине 2018 года, курс USD/RUR до 80 внутри года и 70 по состоянию на конец 2018 года, падение ВВП РФ – 4%, рост ключевой ставки +2 п.п. Эффект стресса сконцентрирован в Российской Федерации (95% Банковской группы).

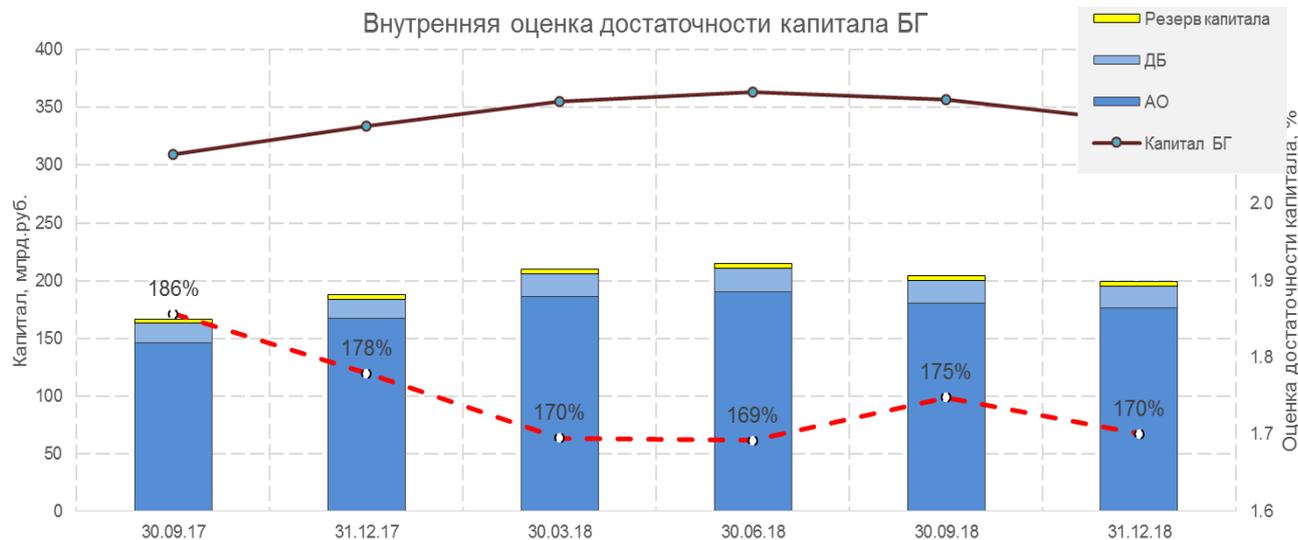
¹ За исключением операционного риска

Результаты стресс-тестирования достаточности капитала:

В условиях рассматриваемого сценария обязательные нормативы достаточности капитала на горизонте 2018 выполняются с учетом дополнительных надбавок, к концу 2018 года сохраняется запас для обеспечения выполнения нормативов на уровне 2019 года. Доступный капитал (совокупный объем имеющего в распоряжении капитала) полностью покрывает оценку капитала необходимого для покрытия значимых типов рисков в рамках ВПОДК.



Результаты внутренней оценки достаточности капитала Группы



Если по результатам проведенного стресс-тестирования необходимый капитал на покрытие рисков превышает имеющийся, то должны быть приняты меры по снижению риска. Группа планирует обеспечивать достаточность капитала с учетом результатов стресс-тестирования.

21. Информация о политике в области оплаты труда

Политика оплаты труда в АО «АЛЬФА-БАНК». Система оплаты труда в АО «АЛЬФА-БАНК» организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция №154-И). 16 марта 2015 года Советом директоров Банка (Протоколы заседания Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» №02-2015 от 16.03.2015 г., №22-2015 от 28.12.2015 г. и №13-2016 от 06.10.2016 г.) утверждены документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников АО «АЛЬФА-БАНК»:

- Кадровая политика АО «АЛЬФА-БАНК»;
- Политика в области оплаты труда АО «АЛЬФА-БАНК» (утверждена в новой редакции Советом директоров, Протокол №22-2015 от 28.12.2015 г. и №13-2016 от 06.10.2016 г. соответственно).

Согласно Кадровой политике АО «АЛЬФА-БАНК» и Политике в области оплаты труда АО «АЛЬФА-БАНК» вознаграждение работников Банка состоит, как правило, из постоянного (фиксированная часть оплаты труда) и переменного вознаграждения (премии).

В постоянное вознаграждение входит:

- базовое ежемесячное вознаграждение (далее – БЕВ), состоящее из: должностного оклада, районных коэффициентов и процентных надбавок, установленных действующим законодательством и нормативными актами субъектов РФ для районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей;
- иные гарантийные и компенсационные выплаты, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами субъектов РФ, трудовыми договорами (дополнительными соглашениями к трудовым договорам) и (или) локальными нормативными актами Банка.

Все должности работников Банка в соответствии с системой должностных уровней распределяются на грейды. Общее количество грейдов в Банке равно двадцати одному. Каждой должности присваивается грейд, определяющий ее уровень во внутренней структуре Банка. Отнесение конкретной должности к определенному грейду производится на основании оценки должностей по принятой в Банке методологии.

На основе информации, полученной из обзоров рыночных показателей уровня оплаты труда, подготовленных независимыми провайдерами (организациями, проводящими исследования рынка заработных плат), а также ряда данных, предоставляемых Федеральной службой государственной статистики (Росстат), по должностному и функциональному уровню для каждого грейда устанавливается соответствующий диапазон БЕВ (вилка оплаты). Индивидуальное БЕВ устанавливается работнику, как правило, в пределах максимального и минимального значенийвилки оплаты труда и указывается в трудовом договоре с работником.

БЕВ Председателя Правления и членов Правления Банка определяется в соответствии с решением Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка и утверждается Советом директоров.

Премирование работников Банка осуществляется в соответствии с Положением о премировании работников АО «АЛЬФА-БАНК», утвержденным Приказом Председателя Правления Банка.

Размер премии работников всех инфраструктурных подразделений Банка, а также работников бизнес - подразделений, помогающих осуществлять продажи, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, а также результатов Блока (Функции) и Банка в целом по итогам года.

Работникам Банка, участвующим в продажах банковских продуктов, могут выплачиваться премии в течение года. Схемы премирования определяются в соответствии с локальными Положениями о премировании. Совокупный размер премий работников, участвующих в продажах банковских продуктов, не может превышать установленного процента от операционной прибыли с учетом резервов и списаний, соответствующих бизнес направлений за отчетный период. При этом пул на премирование,

определенный как процент от операционной прибыли, работников определенного бизнес направления может быть уменьшен вплоть до нуля, если план по операционной прибыли соответствующего бизнес направления не выполнен.

В соответствии с требованиями Банка России, Банком разработан и применяется порядок определения перечня работников, влияющих на финансовую устойчивость и профиль риска АО «АЛЬФА-БАНК», и разработаны количественные триггеры переменной части вознаграждения таких работников.

Размер премии Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, результатов соответствующего подразделения (Блока/функции) и Банка в целом, а также значений показателей, характеризующих принятые риски. Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач (в том числе от качества выполнения ими функциональных обязанностей), поставленных работнику на год, результатов соответствующего подразделения (Блока/функции) и Банка в целом.

Для данной группы работников в Положении о премировании работников, в соответствии с Инструкцией №154-И, закреплены требования к пропорции между постоянной и переменной частями вознаграждения и к порядку выплаты премии - выплата 40% от суммы премии Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, подлежит отсрочке (рассрочке) на три календарных года, выплата отложенной части премии производится в следующих пропорциях: 33% - 1 год; 33% - 2 год; 34% - 3 год. На выплату отложенной части премии влияет выполнение Банком по итогам соответствующего отчетного периода показателей, характеризующих принятые риски (триггеры).

Премия не выплачивается работнику или её размер может быть уменьшен в следующих случаях, имевших место в периоде, за который начисляется премия, а также в периоде до выплаты премии:

- привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
- наличие убытков, причиненных Банку, по вине работника и не возмещенных Банку;
- разглашение работником банковской тайны, нарушения норм о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка, его клиентов и контрагентов;
- нарушение работником Кодекса корпоративной этики;
- наличие обоснованных жалоб клиентов Банка на действия работника;
- наличие других факторов, свидетельствующих о ненадлежащем поведении работника по отношению к Банку;
- при нарушении работниками Банка требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также внутренних организационно-распорядительных и регламентных документов Банка;
- в случаях, повлекших применение, либо создающих риск применения к Банку санкций со стороны Банка России и иных регулирующих и надзорных органов;
- в случаях, негативно влияющих или потенциально негативно влияющих на финансовый результат деятельности Банка.

Совет директоров осуществляет контроль за выплатами переменного вознаграждения Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет директоров, не реже одного раза в календарный год, рассматривает и утверждает размер фонда оплаты труда работников Банка после его предварительного рассмотрения и одобрения Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка. Информация о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров указана в Разделе 4 настоящего отчета.

Ответственные работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а так же подразделений, осуществляющих управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию Политики в области оплаты труда АО «АЛЬФА-БАНК» и Положения о премировании работников АО «АЛЬФА-БАНК», в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о пересмотре указанных документов, если их текущее положение требует изменений.

Информация о внешних консультантах. В ноябре 2015 года ООО «АМТ Консалт» проведена независимая оценка системы оплаты труда на соответствие требованиям, установленным Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Оценка была рассмотрена Советом директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» №22-2015 от 28.12.2015 г.).

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных работниках, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте Банка по ссылке <https://alfabank.ru/about/management/directors/> и <https://alfabank.ru/about/management/top/>. По состоянию на 01.01.2018 года в составе 5 человек.

Перечень иных работников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, определяется в соответствии с Инструкцией по идентификации перечня работников, влияющих на финансовую устойчивость и профиль риска АО «АЛЬФА-БАНК». По состоянию на 01.01.2018 года в составе 14 человек.

Сведения о порядке и системе вознаграждения. Советом директоров Банка рассмотрены и утверждены новые редакции Политики в области оплаты труда АО «АЛЬФА-БАНК»:

- В декабре 2015 года (Протокол заседания Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» №22-2015 от 28.12.2015 г.). Изменения касаются соблюдения требований ст.136 Трудового кодекса Российской Федерации;
- В октябре 2016 года (Протокол заседания Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК» №13-2016 от 06.10.2016 г.). Изменения касаются соблюдения требований Федерального закона от 03.07.2016 № 272-ФЗ.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, и работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, состоит из постоянной и переменной частей.

В части фиксированной части оплаты труда: фиксированная часть оплаты труда каждого работника Банка закреплена в трудовом договоре и не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В части нефиксированной части оплаты труда: фонд нефиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и фонд нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, формируются отдельно, как суммы целевых размеров премий этих работников. Итоговые размеры указанных фондов зависят от коэффициента, отражающего результат работы Банка за отчетный год. Значение коэффициента зависит от выполнения ключевых показателей эффективности, установленных Банку Советом директоров Банка на отчетный год. Премирование данных работников осуществляется в рамках указанных фондов. Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, зависит от качества выполнения ими функциональных обязанностей и, возложенных на соответствующее подразделение (Блок/функцию), задач.

Размер премии работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, и результатов соответствующего подразделения (Блок/функция).

На итоговый размер премии работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, влияет коэффициент, зависящий от выполнения Банком показателей, характеризующих принятые риски. Коэффициент является разрешающим, в части формирования отложенной части вознаграждения, и корректирующим, в части выплаты отложенной части вознаграждения прошлых периодов, включая возможность ее отмены. Коэффициент определяется на основе значений следующих показателей:

- показатель достаточности собственных средств;
- показатель качества ссуд;
- показатель доли просроченных ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам.

Если по итогам отчетного года не соблюдено пороговое значение (норматив) одного из перечисленных показателей, то:

- 40% от рассчитанного размера премии по итогам отчетного года не откладывается, и обнуляются (отменяется);
- отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения прошлых периодов, подлежащая выплате по итогам отчетного года, отменяется и не выплачивается.

Дополнительное вознаграждение. Председателем правления Банка ежегодно утверждается пофамильный список работников, в который входят, как правило, все члены исполнительных органов и иные работники, в том числе, принимающие решения о совершении банковских операций и иных сделок, с указанием количества Премияльных Единиц. Премияльная единица – это условная расчетная величина, стоимость которой, определяется на основании консолидированной аудированной отчетности и зависит от стоимости капитала Банка.

Право на получение вознаграждения, согласно условиям дополнительного соглашения, к трудовому договору между работником и Банком, наступает у работника, как правило, один раз в год в течение следующих трех лет в следующей пропорции: 33% - 1 год; 33% - 2 год; 34% - 3 год.

Размер вознаграждения рассчитывается как разница между ценой премияльной единицы на дату приобретения права на получение вознаграждения, утвержденной Председателем Правления, и ценой премияльной единицы на дату предоставления работнику премияльных единиц, указанной в дополнительном соглашении к трудовому договору между работником и Банком, умноженной на количество премияльных единиц по которым у работника, возникло право на получение вознаграждения.

Право на получение вознаграждения возникает у работника при одновременном соблюдении следующих условий:

- достижение ключевых показателей деятельности работника;
- положительной величиной расчета размера вознаграждения.

Раскрытие информации в отношении членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими.

Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение (Советом директоров)

на 01.01.2018

на 01.01.2017

Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение (Советом директоров)

4

16

Количество служащих кредитной организации АО «АЛЬФА-БАНК», получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	премия за 2017 год	премия за 2016 год, выплаченная в 2017 году	премия за 2016 год	премия за 2015 год, выплаченная в 2016 году
Члены исполнительных органов	-	6	-	6
Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	2	16	-	17
Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками	3	23	2	23

Информация об общей сумме гарантированных единовременных премий, выходных пособий, невыплаченного отсроченного вознаграждения и отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде

в рублях	Члены исполнительных органов	Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками
	на 01.01.2018		
Количество и общая сумма начисленных и выплаченных выходных пособий	1 случай/ 48 935 789	3 случая/ 24 502 169	-
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами)	185 482 960	289 635 679	-
Общая сумма отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	129 709 297	66 803 872	-
на 01.01.2017			
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами)	134 211 145	191 156 429	-

Сумма вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и не отсроченной частям по видам вознаграждения)

в рублях	Члены исполнительных органов	Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками
по фиксированной части			
на 01.01.2018	385 081 085	272 059 647	278 380 242
на 01.01.2017	223 411 760	216 013 187	224 787 581
по нефиксированной части			
на 01.01.2018			
премия за 2016 год, выплаченная в 2017 году			
не отсроченная часть	264 848 146	238 942 521	152 843 743
отсроченная часть	129 709 297	66 803 872	-
премия за 2017 год			
не отсроченная часть	-	1 642 735	9 414 883
на 01.01.2017			
премия за 2015 год, выплаченная в 2016 году			
не отсроченная часть	201 316 716	290 074 450	142 643 901
премия за 2016 год			
не отсроченная часть	-	2 675 116	1 500 576
дополнительное вознаграждение, предусмотренное трудовым договором (дополнительным соглашением к трудовому договору)			
на 01.01.2018	1 820 033 005	160 792 090	262 780 017
на 01.01.2017	333 513 694	94 187 585	140 064 638

Количественная информация о заранее не установленной (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) и установленной корректировке (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) отсроченного и удержанного вознаграждения служащих, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок: корректировок не было.

Политика оплаты труда в АО ДБ «Альфа-Банк». Политика в области оплаты труда регулируется следующими внутренними нормативными документами:

- Кадровая политика АО ДБ «Альфа-Банк», утверждена 30 ноября 2006 года Советом Директоров (Протокол №55 от 30.11.2006 г.);
- Положение об оплате труда работников АО ДБ «Альфа-Банк», утверждено 13 июля 2011 года Правлением банка (Протокол №27 от 13.07.2011 г.).

Изменения в Кадровую Политику и Положение об оплате труда в 2017 году не вносились.

Система оплаты труда направлена на приведение кадрового потенциала в соответствие целям и стратегии развития АО ДБ «Альфа-Банк», развитию профессионального и творческого потенциала работников, поддержанию высокой ответственности за качество работы и повышение мотивации работников к максимально эффективному выполнению своих трудовых обязанностей, а также соблюдение ими трудовой дисциплины.

Фонд оплаты труда работников АО ДБ «Альфа-Банк» состоит из постоянной (75%) и переменной (25%) частей для всех работников банка за исключением членов исполнительного органа, Управляющих Директоров и Главного бухгалтера банка.

Постоянная часть фонда оплаты труда – это базовый оклад - гарантированное денежное вознаграждение работника за выполнение закрепленных за ним должностных обязанностей и выплачивается ежемесячно в полном объеме. Размер базового оклада устанавливается в соответствии со штатным расписанием АО ДБ «Альфа-Банк» и утверждается Председателем Правления.

Переменная часть фонда оплаты труда – это премия, размер которой определяется по результатам выполнения планов работ, исполнительской и трудовой дисциплины работника за отчетный период.

Размер переменной части - премии уменьшается за:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей;
- несоблюдение сроков исполнения мероприятий, установленных внутренними актами работодателя;
- разглашение сведений, являющихся банковской, коммерческой и иной тайной, охраняемой законодательством Республики Казахстан;
- несоблюдение норм и правил охраны труда и техники пожарной безопасности;
- опоздание к началу рабочего дня без уважительной причины;
- невыход на работу без предупреждения непосредственного руководителя или Управления по работе с персоналом;
- нарушение трудовой дисциплины.

Работникам банка, участвующим в продажах банковских продуктов, могут выплачиваться премии в течение года. Схемы премирования определяются в соответствии с локальными Положениями о мотивации. Совокупный размер премий работников, участвующих в продажах банковских продуктов, не может превышать установленного процента от операционной прибыли с учетом резервов и списаний, соответствующих бизнес направлений за отчетный период. При этом пул на премирование, определенный как процент от операционной прибыли, работников определенного бизнес направления может быть уменьшен вплоть до нуля, если план по операционной прибыли соответствующего бизнес направления не выполнен.

Заработная плата Председателя Правления и членов Правления банка определяется в соответствии с решением Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров банка и утверждается Советом директоров.

Информация о внешних консультантах. Независимая оценка системы оплаты труда АО ДБ «Альфа-Банк» в 2017 году не проводилась.

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных работниках, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте АО ДБ «Альфа-Банк» по ссылке <https://alfabank.kz/footer/about/managers>. По состоянию на 01.01.2018 года в составе 6 человек.

Сведения о порядке и системе вознаграждения. 29 ноября 2012 года Советом директоров банка рассмотрена и утверждена Политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО ДБ «Альфа-Банк» (Протокол №50/1 от 29.11.2012г.). Политика разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.02.2012 г. № 74.

Согласно данной Политики, вознаграждение руководящих работников банка, в т.ч. единоличного исполнительного органа, его заместителей и членов коллегиального исполнительного органа, состоит из:

- фиксированного вознаграждения;
- нефиксированного вознаграждения - устанавливается по решению Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров банка, которое определяется с учетом индивидуальной оценки работы руководителей банка за истекший год.

50% нефиксированного вознаграждения выплачивается по итогам работы за отчетный год, а выплата оставшихся 50% нефиксированного вознаграждения откладывается и выплачивается по истечении каждых следующих 12 месяцев в течение периода, составляющего не менее 3-х лет, равными долями, каждая из которых не превышает 17% от суммы нефиксированного вознаграждения.

Отложенная часть нефиксированного вознаграждения не выплачивается при наличии убытка банка по результатам финансового года, предшествующего выплате очередной отложенной части нефиксированного вознаграждения. Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения не гарантируется банком и не осуществляется в случае увольнения работника до окончания отчетного периода.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, состоит из постоянной и переменной частей.

Раскрытие информации в отношении членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими.

Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение (Советом директоров)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение (Советом директоров)	10	8

Количество служащих кредитной организации АО ДБ «Альфа-Банк», получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	премия за 2017 год	премия за 2016 год, выплаченная в 2017 году	премия за 2016 год	премия за 2015 год, выплаченная в 2016 году
Члены исполнительных органов	-	5	-	-
Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	7	22	13	-
Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками	-	1	1	-

Информация об общей сумме гарантированных единовременных премий, выходных пособий, невыплаченного отсроченного вознаграждения и отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде

в казахских тенге	Члены исполнительных органов	Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками
на 01.01.2018			
Количество и общая сумма начисленных и выплаченных выходных пособий	-	10 случаев/ 45 164 496	2 случая/ 5 604 853
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами)	151 341 699	45 399 874	-
Общая сумма отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	25 819 937	5 600 996	-
на 01.01.2017			
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами)	25 819 937	5 600 996	-
Общая сумма отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	108 403 886	-	-

Сумма вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и не отсроченной частям по видам вознаграждения)

в казахских тенге	Члены исполнительных органов	Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками
по фиксированной части			
на 01.01.2018	378 987 401	303 037 393	39 407 205
на 01.01.2017	310 314 237	278 066 912	42 920 388
по нефиксированной части			
на 01.01.2018			
премия за 2016 год, выплаченная в 2017 году			
не отсроченная часть	112 888 359	60 350 147	2 405 500
отсроченная часть	25 819 937	5 600 996	-
премия за 2017 год			
не отсроченная часть	-	759 999	-
на 01.01.2017			
премия за 2016 год			
не отсроченная часть	-	6 359 075	1 780 000

Политика оплаты труда в Amsterdam Trade Bank N.V. Стандарты политики вознаграждения АТВ выстроены в соответствии со стратегией развития АТВ, уровнем аппетита к риску, а также с учетом корпоративных целей и ценностей АТВ и лучшими международными практиками. Принципы политики вознаграждения учитываются при планировании капитала. Политика в области оплаты труда и критерии оценки эффективности деятельности сотрудников одобряются Комитетом по Кадрам и Вознаграждению Совета Директоров банка.

Политика в области оплаты труда была впервые утверждена в 2012 году. В дальнейшем политика подвергалась регулярному пересмотру с целью актуализации и в соответствии с изменениями правового поля. Последняя версия Политики в области оплаты труда была утверждена 01 июля 2016 года.

Политика в области оплаты труда соответствует требованиям Regeling Beheerst Beloningsbeleid Wft 2014

от 21 июля 2014 года, Dutch Financial Act от 07 февраля 2015 года, Dutch Banking Code от 01 января 2015 года и Dutch Corporate Governance Code от 10 декабря 2008 года, опубликованным DNB и AFM, а также учитывает масштабы банка (принцип пропорциональности) и ограничения по выплатам.

Согласно Политике, в области оплаты труда, применяемой в АТБ, оплата труда работников состоит из фиксированного ежемесячного дохода, переменных выплат, отчислений в пенсионный фонд, льгот и разовых выплат.

Сведения о порядке и системе вознаграждения. Вознаграждение единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа состоит из постоянной части – составляет 67% от общего вознаграждения, и переменной части – составляет 33% от общего вознаграждения. Переменное вознаграждение выплачивается по итогам года вне зависимости от результатов деятельности АТБ и определяется Советом Директоров.

Переменное вознаграждение иных работников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов АТБ или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, ограничено 10 000 евро в месяц и не должно превышать сумму фиксированного ежемесячного дохода сотрудника во избежание принятия избыточных необоснованных рисков. Исключения из этого правила требуют одобрения со стороны Комитета по кадрам и вознаграждению Совета Директоров банка.

В случае если переменное вознаграждение превышает 10 000 евро или сумму фиксированного ежемесячного дохода, то 60% переменного вознаграждения будут выплачены сразу и 40% будут отложены и выплачиваться равными частями в течение трех лет.

Размер переменного вознаграждения работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год (как правило, ставится 50% финансовых и 50% нефинансовых целей), результатов соответствующего подразделения (функция) и результатов АТБ в целом. Результат работы АТБ за отчетный год определяется выполнением ключевых показателей эффективности, установленных Правлением.

Совокупный размер премий иных работников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов АТБ или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, не может превышать 10% от операционной прибыли.

Фонд переменной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и фонд переменной части оплаты труда работников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, формируются отдельно и являются независимыми.

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных работников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте АТБ по ссылке <https://www.amsterdamtradebank.com/about-us/corporate-governance/management-board/>. По состоянию на 01.01.2018 года в составе 3 человек.

К иным работникам, принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов АТБ или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, относятся исполнительные директора, оперативное руководство, руководители и иные работники, принимающие решения об осуществлении крупных финансовых операций.

Раскрытие информации в отношении членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими.

Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение (Советом директоров)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение (Советом директоров)	6	8

Количество служащих кредитной организации Группы, получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения

Служащих кредитной организации, получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения в отчетном периоде, не имеется.

Информация об общей сумме гарантированных единовременных премий, выходных пособий, невыплаченного отсроченного вознаграждения и отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде

в евро	Члены исполнительных органов	Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками
на 01.01.2018			
Количество и общая сумма начисленных и выплаченных выходных пособий	-	4 случая/ 414 775	1 случай/ 100 000
на 01.01.2017			
Количество и общая сумма начисленных и выплаченных выходных пособий	1 случай/ 440 834	21 случай/ 949 044	-

Сумма вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и не отсроченной частям по видам вознаграждения)

в евро	Члены исполнительных органов	Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков	Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками
по фиксированной части			
на 01.01.2018	1 881 664	2 660 391	1 050 835
на 01.01.2017	1 799 996	2 361 980	1 605 297

Политика оплаты труда в ПАО «Балтийский Банк». Политика в области оплаты труда в ПАО «Балтийский Банк» ведется в соответствии с трудовым и налоговым законодательством РФ, Уставом и иными локальными нормативными документами ПАО «Балтийский Банк».

14 апреля 2015 года Советом директоров ПАО «Балтийский Банк» утверждены обновленные основополагающие документы по кадрам и вознаграждениям: Кадровая политика ПАО «Балтийский Банк» и Политика в области оплаты труда ПАО «Балтийский Банк».

Согласно Кадровой политике ПАО «Балтийский Банк» и Политике по оплате труда ПАО «Балтийский Банк» вознаграждение работников банка включает:

- базовое ежемесячное вознаграждение, состоящее из:
 - должностного оклада;
 - районных коэффициентов и процентных надбавок, установленных действующим законодательством и нормативными актами субъектов РФ для районов Крайнего Севера и приравненных к ним местностей.
- поощрительные выплаты (премии);
- дополнительные компенсационные выплаты, предусмотренные трудовым договором (дополнительным соглашением к трудовому договору);
- иные гарантийные и компенсационные выплаты, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами субъектов РФ.

Базовое ежемесячное вознаграждение является гарантированной частью заработной платы работников.

Базовое ежемесячное вознаграждение устанавливается работнику согласно штатному расписанию и указывается в трудовом договоре. Базовое ежемесячное вознаграждение устанавливается в рублях.

В ПАО «Балтийский Банк» осуществляется премирование сотрудников в целях материального стимулирования, материальной заинтересованности работников в результатах своего труда и повышения качества своей работы, а также трудовой дисциплины.

Под премированием понимается выплата сотрудникам сверх должностного оклада дополнительного вознаграждения, связанного с достижениями качественных и количественных показателей в деятельности каждого сотрудника и ПАО «Балтийский Банк» в целом. Премирование работников осуществляется в соответствии с Положением о премировании сотрудников ПАО «Балтийский Банк», утвержденным Приказом Председателя Правления ПАО «Балтийский Банк».

Поощрительные выплаты (премии) работникам включают в себя:

- премию по итогам работы за месяц;
- премию по итогам работы за год (регулируется отдельным Положением о годовом премировании работников ПАО «Балтийский Банк»: размер премии зависит от индивидуального вклада работника в достижение годовых целей банка, а также от ключевых показателей эффективности банка в целом);
- премию работникам, принимающим риски, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками (регулируется отдельным Положением о премировании работников ПАО «Балтийский Банк», принимающих риски и осуществляющих контроль за рисками);
- премию работникам банка, участвующим в продажах банковских продуктов (схемы премирования определяются в соответствии с локальными Положениями о премировании: размер премии зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на отчетный период);
- единовременное поощрительное вознаграждение (единовременная выплата).

Размер премии Членов Правления ПАО «Балтийский Банк» и иных работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, и результатов банка в целом.

Премия не выплачивается работнику или её размер может быть уменьшен в следующих случаях, имевших место в периоде, за который начисляется премия, а также в периоде до выплаты премии:

- привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
- наличие убытков, причиненных банку, по вине работника и не возмещенных банку;
- разглашение работником банковской тайны, нарушения норм о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны банка, его клиентов и контрагентов;
- нарушение работником Кодекса корпоративной этики;
- наличие обоснованных жалоб клиентов банка на действия работника;

- наличие других факторов, свидетельствующих о ненадлежащем поведении работника по отношению к банку;
- при нарушении работниками банка требований законодательства РФ, нормативных актов банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также внутренних организационно-распорядительных и регламентных документов банка;
- в случаях, повлекших применение, либо создающих риск применения к банку санкций со стороны Банка России и иных регулирующих и надзорных органов;
- в случаях, негативно влияющих или потенциально негативно влияющих на финансовый результат деятельности банка.

Совет директоров, не реже одного раза в календарный год, рассматривает и утверждает размер фонда оплаты труда работников ПАО «Балтийский Банк» после его предварительного рассмотрения и одобрения Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров банка.

Ответственные работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а так же подразделений, осуществляющих управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию Политики в области оплаты труда ПАО «Балтийский Банк» и Положения о премировании работников ПАО «Балтийский Банк», в зависимости от результатов деятельности банка с учетом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии банка, характера и масштаба его деятельности. Совет директоров банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о пересмотре указанных документов, если их текущее положение требует изменений.

Информация о внешних консультантах. В 2017 году ПАО «Балтийский Банк» услугами независимых консультантов не пользовался.

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных работниках, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте ПАО «Балтийский Банк» по ссылке: <http://www.baltbank.ru/persons.html>. По состоянию на 01.01.2018 года в составе 3 человек.

Сведения о порядке и системе вознаграждения. Перечень работников, принимающих решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на финансовую устойчивость банка, а также перечень сотрудников подразделений, осуществлявших внутренний контроль и управление рисками определяется в соответствии с «Методологией определения перечня работников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, для целей премирования по результатам их деятельности». Пофамильный перечень работников утвержден Приказом Председателя Правления банка. По состоянию на 01.01.2018 года в составе 6 человек.

Для работников, принимающих решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на финансовую устойчивость банка в Положении о премировании работников, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», закреплены требования к пропорции между постоянной и переменной частями вознаграждения и к порядку выплаты премии - выплата 40% от суммы премии Членов Правления банка и иных работников, принимающих риски, подлежит отсрочке (рассрочке) на три календарных года, то есть выплата отложенной части премии производится равными частями по итогам следующих трех отчетных периодов. На итоговый размер премии влияет коэффициент, зависящий от выполнения ПАО «Балтийский Банк» показателей, характеризующих принятые риски. Коэффициент является разрешающим, в части формирования отложенной части вознаграждения, и корректирующим, в части выплаты отложенной части вознаграждения прошлых периодов, включая возможность ее отмены. Коэффициент определяется на основе значения показателя «Норматив достаточности собственных средств по Инструкции №180-И».

Если по итогам отчетного года не соблюдено пороговое значение данного показателя, то:

- 40% от рассчитанного размера премии по итогам отчетного года не откладывается, и обнуляются (отменяется);
- отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения прошлых периодов, подлежащая выплате по итогам отчетного года, отменяется и не выплачивается.

Раскрытие информации в отношении членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими.

Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение (Советом директоров)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение (Советом директоров)	-	14

Количество служащих кредитной организации, получивших в течение отчетного периода нефиксированную часть вознаграждения

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	премия за 2017 год	премия за 2016 год, выплаченная в 2017 году	премия за 2016 год	премия за 2015 год, выплаченная в 2016 году
Члены исполнительных органов	4	5	-	5
Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками	6	5	3	10

Информация об общей сумме гарантированных единовременных премий, выходных пособий, невыплаченного отсроченного вознаграждения и отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде

в рублях	Члены исполнительных органов		Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками	
	на 01.01.2018			
Количество и общая сумма начисленных и выплаченных выходных пособий	-		1 случай/	6 320 227
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами)	44 450 868		-	-
Общая сумма отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде	5 957 364		-	-
на 01.01.2017				
Количество и общая сумма начисленных и выплаченных выходных пособий	-		2 случая/	952 600
Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами)	16 251 790		-	-

Сумма вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и не отсроченной частям по видам вознаграждения)

в рублях	Члены исполнительных органов	Иные служащие подразделений, ответственных за управление рисками
по фиксированной части		
на 01.01.2018	27 540 032	11 632 168
на 01.01.2017	26 660 954	21 045 074
по нефиксированной части		
на 01.01.2018		
премия за 2016 год, выплаченная в 2017 году		
не отсроченная часть	31 218 664	3 365 003
отсроченная часть	5 957 364	-
премия за 2017 год		
не отсроченная часть	20 016 000	3 370 680
на 01.01.2017		
премия за 2015 год, выплаченная в 2016 году		
не отсроченная часть	23 687 686	4 189 313
отсроченная часть	16 251 790	-
премия за 2016 год		
не отсроченная часть	-	1 839 000

Количественная информация о заранее не установленной (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) и установленной корректировке (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) отсроченного и удержанного вознаграждения служащих, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок: корректировок не было.

23 мая 2018 года


 А.Е. Чухлов

Зам. Председателя Правления,
 Главный финансовый директор,
 Блок «Финансы»





М.В. Шейко

Зам. Главного бухгалтера - начальник
 Управления банковской отчетности

22. Приложение 1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		61398584.0000	X	61398584.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		61398584.0000	X	61398584.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		170614594.0000	X	152869733.0000	X
2.1	прошлых лет		152508786.0000	X	158401683.0000	X
2.2	отчетного года		18105808.0000	X	-5531950.0000	X
3	Резервный фонд		3012627.0000	X	3012627.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		964027.0000	не применимо	0.0000	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		235989832.0000	X	217280944.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	не применимо	0.0000	не применимо

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3552064.0000	не применимо	3074135.0000	не применимо
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	не применимо	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	не применимо	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	не применимо	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	не применимо	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0.0000	не применимо	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0.0000	не применимо	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	не применимо	0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	0.0000	не применимо	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	не применимо	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1488281.0000	не применимо	1388828.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	не применимо	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	не применимо	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	2249237.0000	не применимо	3061109.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	не применимо	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	не применимо	0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	2249237.0000	не применимо	3061109.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7549999.0000	не применимо	6617265.0000	

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2018 года

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4427122.0000	X	6555497.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	14839581.0000	X	14141337.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	221150251.0000	X	203139607.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	40208224.0000	X	24262760.0000	X
31	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	40208224.0000	X	24262760.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	40208224.0000	X	24262760.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	не применимо	0.0000	не применимо
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2816973.0000	X	2579024.0000	X

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2018 года

41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	2816973.0000	X	2579024.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	737423.0000	X	1909553.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	2079550.0000	X	669471.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	2816973.0000	X	2579024.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	37391251.0000	X	21683736.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	258541502.0000	X	224823343.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	69206652.0000	X	124743379.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7865517.0000	X	13975678.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	77072169.0000	X	138719057.0000	X

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	не применимо		0.0000	не применимо
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000	не применимо		0.0000	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо		0.0000	не применимо
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	не применимо		0.0000	не применимо
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		59.0000	X		0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		59.0000	X		0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		12.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		59.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		77072110.0000	X		138719057.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		335613612.0000	X		363542400.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2018 года

60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2960335715.0000	X	2621893299.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2954790821.0000	X	2613858039.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2962174248.0000	X	2619444701.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		7.4704	X	7.7500	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		8.7499	X	8.6000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		11.3300	X	13.8800	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.6200	X	0.7750	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2700	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.3500	X	0.1500	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.9704	X	3.2478	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо		X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо		X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		6575083.0000	X	3389317.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X	0.0000	X

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		11082262.0000	X	8125332.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо		X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо		X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо		X	не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1983780318	1823070003	1399098469	1746603284	1553084445	1210722911
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		334709529	334709453	0	265842943	265842872	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		317699603	317699528	0	220950602	220950531	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		41034	41034	0	15304153	15304153	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <1>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		14941762	14941762	0	16044079	16044079	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		113855859	113613114	22722623	98137589	98000872	19600174
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		14551077	14326140	2865228	8932822	8924584	1784917
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями		62433242	62433242	12486649	56545153	56545153	11309031
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1339191	1339191	669596	596996	596996	298498

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2018 года

1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		1339191	1339191	669595	596996	596996	298498
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1529279729	1368812235	1368812235	1377664689	1184282639	1184282639
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		1114535749	1030743509	1030743509	945198924	828077562	828077562
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		147514381	113560909	113560909	145549127	105656279	105656279
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		4596010	4596010	6894015	4361067	4361066	6541600
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		79864244	79864244	4448332	42630228	42630228	2476429
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		79864244	79864244	4448332	42630228	42630228	2476429
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		484717383	405691131	531955951	450857605	386577686	487020384
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		277835114	252493855	277743241	279647888	248992381	273891619
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		25538363	23246277	30220160	27404545	23819208	30964970
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		134007627	104687851	157031777	132289911	102251448	153377172
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		17658010	17657345	44143363	11515261	11514649	28786623
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		144185202	121097192	268561487	94238858	72584102	120172955

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2018 года

3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		44366315	40731506	44804657	36989884	35143696	38658066
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		48478037	38935812	54510137	32026423	22000382	30800535
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		349285	3368	5726	629694	31876	54189
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		391357	952	1904	759560	12706	25412
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		32475323	26438087	79314261	19831438	13912633	41737899
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		18124885	14987467	89924802	4001859	1482809	8896854
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1272801887	1263963742	166501081	1084763668	1078177919	111143557
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		155070611	151015861	148935263	108490610	105616334	104970601
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		34443956	34417274	16859663	10527791	10485585	5840284
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		3576497	3575925	706155	1758671	1758640	332672
4.4	по финансовым инструментам без риска		1079710823	1074954682	0	963986596	960317360	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1170004985		15918701	1552449032		20365846

<1> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<2> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		32300441.0	30006650.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		215336274.0	200044336.0
6.1.1	чистые процентные доходы		88765132.0	79305539.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		126571142.0	120738797.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		156028450.0	272286746.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		9023939.0	16805187.0
7.1.1	общий		5929509.0	4498362.0
7.1.2	специальный		3094430.0	12306825.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		896563.0	1744225.0
7.2.1	общий		447230.0	460843.0
7.2.2	специальный		449190.0	1283016.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		143.0	366.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		2516976.0	3185164.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		63755.0	149569.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		44798.0	48363.0
7.4.1	основной товарный риск		37332.0	40284.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		7466.0	8057.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	22.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		250861458	-37446750	288308208
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		226377581	-43567548	269945129
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		15650075	4405312	11244763
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		8833802	2018772	6815030
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	-303286	303286

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	152023732	50.00	76011866	2.68	4071710	-47.32	-71940156
1.1	ссуды	107289281	50.00	53644641	3.75	4027768	-46.25	-49616873
2	Реструктурированные ссуды	297910453	8.42	25085949	1.13	3377822	-7.29	-21708127
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	128203121	7.54	9669066	0.32	411827	-7.22	-9257239

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2018 года

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	477228990	21.00	100218088	0.40	1891598	-20.60	-98326490
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	21712779	21.00	4559684	0.00	0	-21.00	-4559684
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	11294151	21.00	2371772	2.23	251499	-18.77	-2120273
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	33647481	50.00	16823741	0.69	233461	-49.31	-16590280

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2018 года

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		258541502.0	252559511.0	246319998.0	231991760.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2873492535.0	2777469589.0	2671519341.0	2403276566.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9.0	9.1	9.2	9.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристики инструмента				
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АЛЬФА-БАНК	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	Alfa Bond Issuance PLC	ВНЕШЭКОНОМБАНК	ВНЕШЭКОНОМБАНК	Минфин России				
2	Идентификационный номер инструмента	10101326B	без номера	без номера	без номера	без номера	без номера	29010RMFS	29009RMFS	29008RMFS	29007RMFS	29006RMFS
3	Применимое право: Код страны	643	826	826	826	643	643	643	643	643	643	643
	Применимое право: Наименование страны	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
4	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переход.	не применимо	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо				

	периода Базель III												
5	Уровень капитала, в кот. инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	базовый капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (тыс.руб.)	59587623	40208224	13807953	7865517	4172973	17508440	1	1	1	1	1	1
9	Номинальная стоимость инструмента	1	700000	250000	750000	10432432	29180734	12557600	12557600	12557600	12557600	12557600	12557600
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости									
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	27.03.1998 16.08.1998 27.12.1999 29.12.2000 30.05.2001 29.10.2004 15.12.2006 06.09.2007 28.04.2009 14.07.2009 28.09.2009	17.11.2016 16.01.2017	04.12.2014	17.10.2012	29.01.2009 19.10.2009	20.10.2009	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015

12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	не применимо	18.02.2025	26.09.2019	25.12.2019	25.12.2020	29.11.2034	28.04.2032	26.09.2029	24.02.2027	22.01.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма	не применимо	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк, либо если непогашение Займа будет противоречить действующему законодательству	Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть, а также досрочно уплатить проценты, начисленные за пользование субординированным кредитом при условии предварительного согласия Банка России и Внешэкономбанка	Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть, а также досрочно уплатить проценты, начисленные за пользование субординированным кредитом при условии предварительного согласия Банка России и Внешэкономбанка	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020	25.12.2020
16	Последующая дата (даты) реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инструмента	не применимо	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк или при принятии Банком соответствующего решения, частично - при	Полностью - при вступлении в силу нормативных актов, увеличивающих налоговую нагрузку на Банк, либо если непогашение Займа будет противоречить действующему законодательству	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

			выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.	выкупе с рынка Банком соответствующих Еврооблигаций и предъявлении их к погашению.								
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8	9.5	07.01.1900	6.5	09.01.1900	не применимо				
	Индекс, являющийся базой для расчета ставки							купонный доход по ОФЗ+1%				
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо				
21	Наличие условий, предусм. увел. плат. по инстр. или иных стимулов к доср.выкупу (погаш.) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом

								банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично									
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо						
27	Обязательность конвертации	не применимо	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.	либо значение норматива Н1.1 снизилось ниже уровня 2%, либо утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика.					
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал									

29	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	АО "АЛЬФА-БАНК"				
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	законодательно	законодательно	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	постоянный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П	да	да	да	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не содержит условий списания или конвертации	не содержит условия списания или конвертации	не содержит условия списания или конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте https://alfabank.ru/about/annual_report/riskinfo/instr/

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2018 года

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 321053089, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 171373184;

1.2. изменения качества ссуд 100098723;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
4843001;

1.4. иных причин 44738181.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 364620637, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 22071933;

2.2. погашения ссуд 190801669;

2.3. изменения качества ссуд 92978263;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
4973396;

2.5. иных причин 53795376.

23 мая 2018 года

А.Е. Чухлов

Зам. Председателя Правления,
Главный финансовый директор,
Блок «Финансы»



М.В. Шейко

Зам. Главного бухгалтера - начальник
Управления банковской отчетности

23. Приложение 2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.5	7.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	8.8	8.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	11.3	13.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	291.6	266.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2018 года

11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	3.0	2.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2635714513
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		12729892
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		5226894
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-2651932
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		276435151
7	Прочие поправки		41232091
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2860762643

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2431905413.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14533677.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		2417371736.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		5014428.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		20326130.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	25340558.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	156997022.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	2715848.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	63916.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	154345090.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	1263963742.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	987528591.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	276435151.00

Капитал риска		
20	Основной капитал	258541502.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	2873492535.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	9.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	303250957.00	X	242715863.00	X	300064157.00	X	317993475.00
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		680479372.00	65895959.00	693581585.00	66501144.00	748502956.00	69375561.00	769056548.00	71350683.00
3	стабильные средства		43039573.00	2151979.00	57140294.00	2857015.00	109494694.00	5474735.00	111099455.00	5554973.00
4	нестабильные средства		637439799.00	63743980.00	636441291.00	63644130.00	639008262.00	63900826.00	657957094.00	65795710.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		544210269.00	309136390.00	577467972.00	305681144.00	712408642.00	385155325.00	728500141.00	380600604.00
6	операционные депозиты		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		498789247.00	263715369.00	510501501.00	238714673.00	637443772.00	310190455.00	651712912.00	303813376.00
8	необеспеченные долговые обязательства		2908316.00	2908316.00	6380398.00	6380398.00	3573248.00	3573248.00	3124456.00	3124456.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	12593343.00	X	6203404.00	X	20899606.00	X	19244729.00
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		312422815.00	154505588.00	331077868.00	159804798.00	593820687.00	413857374.00	721838649.00	550247908.00

Банковская группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2018 года

11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	143655416.00	143655416.00	146016739.00	146016739.00	397569987.00	397569987.00	535737947.00	535737947.00	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	168767398.00	10850172.00	185061129.00	13788058.00	196250700.00	16287387.00	186100702.00	14509960.00	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	768998348.00	45737513.00	713059307.00	42919629.00	782079969.00	44856005.00	817274785.00	47103608.00	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	0.00	0.00	0.00	0.00	45892.00	45892.00	44481.00	44481.00	
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	587868793.00	X	581110119.00	X	934189763.00	X	1068592013.00	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	121083770.00	79300731.00	170872789.00	147318107.00	139202825.00	96718687.00	116631800.00	79016047.00	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	170563361.00	151040155.00	160964968.00	145187023.00	7111615.00	7111468.00	1981761.00	1981761.00	
19	Прочие притоки	31221712.00	31221712.00	32111172.00	32111172.00	351567212.00	351567212.00	480035292.00	480035292.00	
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	322868843.00	261562598.00	363948929.00	324616302.00	497881652.00	455397367.00	598648853.00	561033100.00	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА – за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	303250957.00	X	242715863.00	X	300064156.00	X	317993475.00	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	332230062.00	X	269624599.00	X	320255244.00	X	331430270.00	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	91.28	X	90.02	X	93.83	X	96.76	

23 мая 2018 года,


 А.Е. Чухлов
 Зам. Председателя Правления,
 Главный финансовый директор,
 Блок «Финансы»




 М.В. Шейко
 Зам. Главного бухгалтера - начальник
 Управления банковской отчетности