

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью указанной отчетности АО АКБ «Алеф-Банк» (далее по тексту «Банк») и раскрывает информацию о событиях и операциях, которая является существенной, а именно пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

1. Общая информация

Полное фирменное наименование:

Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» (новое наименование зарегистрировано 12.09.2016), по состоянию на 01.01.2016 – Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК».

Место нахождения:

Российская Федерация, г. Москва.

Адрес:

117218, г. Москва, улица Кржижановского, дом 21/33, корпус 1.¹

Отчетный период:

с 01 января по 31 декабря 2017 года.

Единица измерения:

В тысячах рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

Участие в банковской группе:

Банк не входит в состав банковской группы.

Участие в банковском холдинге:

Банк является участником банковского холдинга:

головная организация банковского холдинга - Компания «Истлинк Ланкер ПЛС» (Соединённое королевство Великобритании и Северной Ирландии),

другие участники: Компания «Л.С.М Италия С.П.А», Компания «Маги Моторз Л.Т.Д», Компания «Чайна Моторз Лтд», Компания «Ист Вест Капитал Лтд», Компания «Чайна Моторз Сервис Сентрал Лтд».

Консолидированная отчетность банковского холдинга раскрывается Компанией «Истлинк Ланкер Плс» на сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport/>

Краткая характеристика деятельности Банка

1) Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).

В 2017 году Банк продолжил свое развитие в качестве универсального кредитно-финансового учреждения, предоставляя широкий спектр услуг как корпоративным клиентам, так и физическим лицам, и совершая операции на финансовых рынках.

Проводимые Банком операции условно структурированы в три основные группы (бизнес-линии), в рамках которых они совершались: корпоративный бизнес, розничный бизнес и операции на финансовых рынках.

Корпоративный бизнес. Особое внимание в этом направлении деятельности Банка уделялось диверсификации бизнеса путем привлечения клиентов из различных отраслей экономики и расширению спектра продуктов и услуг. В данном сегменте основной объем операций приходился на:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- привлечение денежных средств юридических лиц на депозиты;
- зарплатные проекты с использованием банковских карт;
- трансграничные переводы и операции с иностранной валютой;
- гарантии и аккредитивы;
- факторинговые операции.

Операции на финансовых рынках. В рамках данной бизнес-линии приоритетными направлениями деятельности для Банка являлась работа на межбанковском рынке, развитие

¹ По состоянию на предыдущую отчетную дату адрес не менялся.

клиентских операций и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения прибыли в данном сегменте. На финансовых рынках Банком в отчетном периоде осуществлялись следующие операции:

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке, где Банк выступал в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществлялись операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;
- Конверсионные операции на рынке Forex;
- Вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок РЕПО;
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам;
- Операций с производными финансовыми инструментами (форвардные сделки), базовым активом которых являлась иностранная валюта.

Розничный бизнес. В этом сегменте деятельности Банка продолжилась работа по повышению операционной эффективности и совершенствованию существующей продуктовой линейки путем разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг, максимально адаптированных под текущие потребности клиентов и являющихся оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков. Среди операций, совершаемых Банком в розничном бизнесе, выделялись следующие:

- потребительское и ипотечное кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- оплата жилищно-коммунальных и других видов услуг с использованием банковских карт;
- переводы денежных средств на счета юридических и физических лиц;
- переводы денежных средств без открытия счета по системе CONTACT;
- валютно-обменные операции;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- аренда сейфовых ячеек.

2) Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

По итогам деятельности Банка за 2017 год чистая прибыль сократилась на 195 278 тыс. руб. и на 01.01.2018 составил 246,1 млн. руб. На формирование финансового результата влияние оказывала как положительная, так и отрицательная динамика отчетных данных статей доходов/расходов Банка. Среди позитивных аспектов влияния выделяются:

По итогам деятельности Банка за 2017 год финансовый результат сократился на 195 278 тыс. руб. и на 01.01.2018 составил 246 100 тыс. руб. На формирование финансового результата влияние оказывала как положительная, так и отрицательная динамика отчетных данных статей доходов/расходов Банка. Среди позитивных аспектов влияния выделяются:

- увеличение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 177 902 тыс. руб.
- сокращение убытков от операций с иностранной валютой на 528 510 тыс. руб. и от переоценки иностранной валюты на 365 136 тыс. руб.

Наряду с этим, негативное воздействие на формирование финансового результата Банка оказывало:

- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, на 768 515 тыс. руб.
- сокращение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, на 475 897 тыс. руб.

Ниже приведены данные отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»:

Наименование статьи	Данные за отчетный период (тыс. руб.)	Данные за соответствующий период прошлого года (тыс. руб.)	Изменение	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 603 293	1 913 116	-309 823	-16,2
от размещения средств в кредитных организациях	3 013	8 671	-5 658	-65,3

<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	919 264	1 395 161	-475 897	-34,1
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	681 016	509 284	171 732	33,7
Процентные расходы, всего, в том числе:	626 669	667 785	-41 116	-6,2
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	215 733	52 123	163 610	313,9
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	409 894	615 627	-205 733	-33,4
<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	1 042	35	1 007	2 877,1
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	976 624	1 245 331	-268 707	-21,6
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	262 253	1 030 768	-768 515	-74,6
<i>изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	-10 232	-213 792	203 560	95,2
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 238 877	2 276 099	-1 037 222	-45,6
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 029	-73 873	177 902	240,8
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-141	-9 371	9 230	98,5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-298 937	-827 447	528 510	63,9
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	45 565	-319 571	365 136	114,3
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	383	-383	-100,0
Комиссионные доходы	84 547	83 707	840	1,0
Комиссионные расходы	34 552	34 243	309	0,9
Изменение резерва по прочим потерям	-1 232	25 062	-26 294	-104,9
Прочие операционные доходы	11 485	11 754	-269	-2,3
Чистые доходы (расходы)	1 149 641	1 132 500	17 141	1,5
Операционные расходы	771 184	609 729	161 455	26,5
Прибыль (убыток) до налогообложения	378 457	522 771	-144 314	-27,6
Возмещение (расход) по налогам	132 083	95 173	36 910	38,8
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	264 175	442 356	-178 181	-40,3
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-17 801	-14 758	-3 043	-20,6
Прибыль (убыток) за отчетный период	246 374	427 598	-181 224	-42,4
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-274	17 157	-17 431	-101,6
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	-274	17 157	-17 431	-101,6
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	3 377	-3 377	-100,0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль	-274	13 780	-14 054	-102,0

или убыток, за вычетом налога на прибыль быть переклассифицированы в прибыль или убыток				
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-274	13 780	-14 054	-102,0
Финансовый результат за отчетный период	246 100	441 378	-195 278	-44,2

Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

а) Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *непрерывность деятельности*, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- *отражение доходов и расходов по методу «начисления»*, что означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- *постоянство правил бухгалтерского учета*, предусматривающий, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- *последовательность применения Учетной политики*, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетную политику Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности. Банк применяет перспективный подход к отражению изменений в Учетную политику, т.е. изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики Банка, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются способы учета;

- *имущественная обособленность*, означающей, что учет имущества других юридических и физических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

В целях бухгалтерского учета применяются следующие методы оценки отдельных статей баланса:

- оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 03.08.2012 № 25095 (Российская газета от 15.08.2012). Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным методом.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости используется рыночный подход.

Основные средства и нематериальные активы при первоначальном признании принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Последующая оценка осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме объектов недвижимости, которые учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются ежегодно в конце отчетного периода.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение в конце каждого отчётного года.

- запасы учитываются на счетах по первоначальной стоимости;

- под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты) прямо связанные с их приобретением в установленных случаях. С момента первоначального признания и до его прекращения вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- учтенные векселя (кроме просроченных) отражаются в учете по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты);

- дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

- требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке), требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки;

- выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости;

- кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

- обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке), обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости, обязательства по поставке ценных бумаг (кроме сделок на возвратной основе) отражаются на балансе в сумме сделки.

Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления».

По активам, отнесённым к 3-й категории качества, доходы признаются определёнными в случае, если качество обслуживания долга оценивается не ниже «среднего».

Комиссионный доход/расход в виде комиссионных вознаграждений по операциям, которые приносят процентный доход/расход, относится к процентным доходам/расходам.

При отнесении сумм на счета по учёту доходов (расходов) будущих периодов отчётным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учёту доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным календарному месяцу, а в отдельных установленных случаях кварталу.

Учет выбытия активов осуществляется:

- для ценных бумаг (кроме векселей) по методу ФИФО;

- для остальных материальных ценностей - по стоимости единицы актива.

б) Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В течение отчетного периода вносились изменения в порядок оценки справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, указанные изменения не имели существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

в) Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При составлении отчетности

Неопределенности в оценках на конец отчетного периода не зафиксировано.

г) Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты в соответствии с главой 3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были отнесены операции доначисления доходов и расходов в следствие получения первичных документов и выявления ошибок после отчетной даты, а также корректировок к начислениям налогов за отчетный период. Далее представлены операции, учтенные в настоящей отчетности:

- операционные расходы, признанные на основании полученных документов после отчетной даты	-404
- комиссионные расходы, признанные на основании полученных документов после отчетной даты	- 377
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, признанные на основании полученных документов после отчетной даты	-1 279
- корректировка расходов (увеличение налога на прибыль на основании декларации за 2017 год)	- 3 768
- корректировка отложенного налогового актива, влияющего на прибыль	42
- корректировка резервов на возможные потери (восстановление)	536

д) Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

е) Информация об изменениях в учетной политике банка на следующий отчетный год.

Основные изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2017 год, обусловлены изменениями, вносимыми в законодательные и нормативные акты Российской Федерации, а также в части учета операций с ценными бумагами прописаны способы определения справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих 3-й уровень исходных данных.

Все внесенные изменения не имеют существенного влияния на отчетные показатели.

ж) Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенных ошибок в годовой отчетности в предшествующих периодах не выявлено.

д) Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию не производилось.

Базовая прибыль на акцию (руб.):

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1. Базовая прибыль отчетного периода	246 374 000	427 598 000
2. Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	152 581 720	152 581 720
Базовая прибыль на акцию (стр.1/ стр.2)	1,61	2,80

Разводненная прибыль представляет собой отношение базовой прибыли (убытка), скорректированной на величину ее возможного прироста, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении, скорректированному на величину возможного прироста их количества в результате конвертации ценных бумаг в обыкновенные акции и исполнения договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров, разводненная прибыль (убыток) на акцию Банком не определяется и не раскрывается.

2. Бухгалтерский баланс

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

В данном разделе приводится информация, собранная из статей бухгалтерского баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях».

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	730 466	828 652
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов),	464 993	464 309
<i>в том числе:</i>		
<i>Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</i>	<i>537 991</i>	<i>543 694</i>
<i>Обязательные резервы²</i>	<i>- 72 998</i>	<i>- 79 385</i>
Средства кредитных организаций	424 268	1 072 839
<i>в том числе:</i>		
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>153 284</i>	<i>193 009</i>

² Денежные средства, перечисленные в обязательные резервы в Банк России, исключаются из настоящей статьи, т.к. имеют ограничения на их использование.

в кредитных организациях иных стран	232 779	839 660
в расчетных небанковских кредитных организациях	38 205	40 170
ИТОГО Денежные средства и их эквиваленты:	1 619 727	2 365 800

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
ВСЕГО, в т.ч.:	8 138 799	5 836 727
1. Долговые ценные бумаги	8 138 799	5 836 727
2. Долевые ценные бумаги	0	0
3. Производные финансовые инструменты	0	0

В течение отчетного периода стоимость привлечения денежных средств (в том числе и у Банка России) планомерно снижалась (на 2 - 2,5% годовых). Кроме того, денежно-кредитная политика Банка России подразумевает и дальнейшее, снижение ключевой ставки (примерно на 0,5-0,75 % годовых), вслед за снижением уровня инфляции и увеличением профицита ликвидности.

Обозначенная ситуация подтолкнула участников рынка, в том числе и Банк, к реализации стратегии наращивания портфеля облигаций со среднесрочной (2-4 года) дюрацией и фиксированной ставкой купона, в расчете на постепенное уменьшение стоимости фондирования.

Кроме того, рост курса рубля относительно доллара США в отчетном периоде сделал еще более привлекательным вложение в облигации, номинированные в рублях Российской Федерации, так как это способствовало росту цен на них.

Все вышеописанные факторы привели к увеличению портфеля фондовых активов, учитываемых по справедливой стоимости. Кроме того, увеличение объема портфеля финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости частично компенсировали высвободившиеся из кредитного портфеля денежные средства.

Долговые ценные бумаги на 01.01.2018:

Эмитент	Код гос.	Валюта	%	Дата	Общая
Российские муниципальные облигации					
Правительство Московской	RU34011MOO0	RUR	7.50	22.12.22	74 519
Правительство Белгородской	RU35008BEL0	RUR	10.65	21.06.21	165 638
Санкт-Петербург	RU35001GSP0	RUR	7.70	28.05.25	50 743
Администрация Красноярского	RU35014KNA0	RUR	7.84	31.10.24	71 069
Администрация Красноярского	RU34013KNA0	RUR	7.85	03.10.24	144 159
МФ Карелии	RU34016KAR0	RUR	7.49	29.01.19	8 525
МФ Карелии	RU35018KAR0	RUR	8.00	15.10.23	45 768
Краснодарский край	RU35001KND0	RUR	8.60	09.08.24	251 106
Министерство финансов	RU35008MAR0	RUR	8.60	21.08.24	153 862
Администрация Курской области	RU35001KUR0	RUR	7.96	12.10.25	149 727
Правительство ХМАО-Югры	RU35002HMN0	RUR	7.60	17.12.24	39 481
Минфин Республики Мордовия	RU34002MOR0	RUR	13.75	14.10.20	37 897
Минфин Республики Мордовия	RU34003MOR0	RUR	11.70	03.09.21	109 427
Всего:					1 301 921
Облигации российских кредитных организаций					
АО "Россельхозбанк"	40803349B	RUR	10.90	14.11.19	102 614
АО "Россельхозбанк"	41603349B	RUR	11.25	04.04.22	113 969
ООО «Фольксваген Банк РУС»	41003500B	RUR	9.95	16.07.21	53 381
ООО «Фольксваген Банк РУС»	4B020103500B001P	RUR	9.80	17.10.23	102 898
АО "Тойота Банк"	40103470B	RUR	10.75	13.03.19	73 149
Банк ВТБ (ПАО)	4B023001000B	RUR	9.00	13.12.24	200 097
Банк ВТБ (ПАО)	4B024301000B	RUR	8.60	29.09.23	107 138
Банк ГПБ (АО)	4B021700354B	RUR	8.00	31.10.24	101 947
Банк ГПБ (АО)	4B021200354B	RUR	9.95	02.12.19	101 405
Банк ГПБ (АО)	4B021100354B	RUR	9.50	22.09.19	102 803
ОАО "МОСКОВСКИЙ	4B021001978B	RUR	11.00	10.07.19	52 367
"Внешэкономбанк"	4-26-00004-T	RUR	10.00	17.02.32	52 777
"Внешэкономбанк"	4B02-14-00004-T	RUR	8.10	27.09.18	96 487
"Внешэкономбанк"	4-06-00004-T	RUR	8.38	13.10.20	153 354

					Всего:	1 414 386
Облигации российских организаций						
ОАО "НК "Роснефть"	4B02-04-00122-A-	RUR	8.65	22.04.27	473 571	
"Российские Железные Дороги",	4-28-65045-D	RUR	8.20	21.03.28	411 248	
"Российские Железные Дороги",	4-30-65045-D	RUR	7.65	07.11.28	65 824	
ОАО "КАМАЗ"	4B02-04-55010-D	RUR	12.10	23.11.20	250 390	
ОАО "МТС"	4B02-02-04715-A	RUR	9.40	15.08.31	135 268	
ОАО "МТС"	4B02-01-04715-A-	RUR	9.00	04.02.22	173 792	
ФГУП "Почта России"	4B02-04-00005-T	RUR	8.90	22.03.27	196 032	
ФГУП "Почта России"	4B02-02-00005-T	RUR	10.00	07.05.26	180 952	
ФГУП "Почта России"	4B02-03-00005-T	RUR	9.35	10.09.26	26 863	
АО "ВЭБ-Лизинг"	4B02-04-43801-H	RUR	10.10	31.01.25	206 156	
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-01-00740-D	RUR	11.25	11.06.21	36 710	
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-03-00740-D	RUR	11.30	11.06.21	171 427	
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-02-00740-D	RUR	11.30	11.06.21	36 258	
ПАО "ГТЛК"	4B02-02-32432-H	RUR	9.50	20.09.18	53 025	
ПАО "ГТЛК"	4B02-01-32432-H	RUR	9.50	18.09.18	75 090	
ПАО "ГТЛК"	4B02-04-32432-H	RUR	8.90	06.03.25	45 794	
ПАО "ГТЛК"	4-02-32432-H	RUR	15.00	26.01.18	188 586	
ПАО "ГТЛК"	4B02-08-32432-H	RUR	11.10	01.09.26	56 573	
Государственная компания	4B02-02-00011-T-	RUR	8.10	13.12.19	58 251	
Государственная компания	4B02-01-00011-T-	RUR	10.25	20.11.20	422 961	
ОАО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ"	4-02-25642-H	RUR	8.90	27.01.23	203 462	
ОАО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ"	4B02-02-25642-H	RUR	10.95	17.03.26	123 321	
ПАО "Транснефть"	4B02-06-00206-A-	RUR	9.00	24.03.21	219 334	
ПАО "Транснефть"	4B02-04-00206-A-	RUR	9.30	29.09.22	67 592	
ПАО "Транснефть"	4-03-00206-A	RUR	12.05	18.09.19	143 464	
ПАО "Акрон"	4B02-03-00207-A	RUR	9.10	20.11.18	45 667	
ПАО "Акрон"	4B02-02-00207-A	RUR	9.10	20.11.18	155 408	
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A-	RUR	8.70	06.04.22	158 897	
Газпром нефть ОАО	4B02-04-00146-A-	RUR	7.70	12.12.24	92 884	
Газпром нефть ОАО	4B02-01-00146-A	RUR	9.40	24.07.46	97 644	
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-01-36241-R-	RUR	9.45	11.09.31	52 817	
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-06-36241-R	RUR	7.95	27.04.23	273 071	
ПАО "Корпорация "Иркут"	4B02-04-00040-A	RUR	9.00	06.11.23	114 744	
ПАО "МОЭСК"	4B02-04-65116-D	RUR	8.30	12.09.24	71 775	
ПАО "МОЭСК"	4B02-09-65116-D	RUR	9.15	15.02.27	194 942	
ПАО "МОЭСК"	4B02-10-65116-D	RUR	8.55	06.05.27	92 290	
АИЖК АО	4B02-09-00739-A	RUR	7.95	17.09.20	50 409	
					Всего:	5 422 492
					ИТОГО:	8 138 799

Долговые ценные бумаги на 01.01.2017:

Эмитент	Код гос. Регистрации	Валюта	% ставка по купону	Дата погашения	Общая балансовая стоимость в рублях
Российские муниципальные облигации					
Администрация Красноярского края	RU34006KNA0	RUR	8,00	19.10.17	10 057
					Всего:
					10 057
Облигации российских кредитных организаций					
ОАО "Россельхозбанк"	41003349B	RUR	11,95	29.01.20	53 195
"Внешэкономбанк"	4-06-00004-T	RUR	7,90	13.10.20	56 091
ОАО "Россельхозбанк"	41103349B	RUR	11,95	30.01.20	169 076
Банк ГПБ (АО)	4B021100354B	RUR	9,50	22.09.19	102 993
ООО «Фольксваген Банк РУС»	41003500B	RUR	9,95	16.07.21	262 109
"Внешэкономбанк"	4-26-00004-T	RUR	10,00	17.02.32	155 592
Банк ГПБ (АО)	4B022200354B	RUR	10,55	21.04.19	102 802
РОСЭКСИМБАНК АО	40102790B	RUR	10,25	11.11.25	33 808
ПАО РОСБАНК	4B021502272B	RUR	9,80	20.12.26	95 698

ПАО РОСБАНК	4B021402272B	RUR	9,80	20.12.26	55 421
КБ "МИА" (АО)	4B020303344B	RUR	12,25	06.06.17	213 442
АО "Альфа-банк"	4B020501326B	RUR	12,00	20.10.18	154 747
КБ "МИА" (АО)	4B020203344B	RUR	12,75	07.03.25	104 703
ОАО "Россельхозбанк"	41603349B	RUR	11,25	04.04.22	156 565
ОАО "Россельхозбанк"	41503349B	RUR	11,00	26.10.21	40 090
ПАО "Промсвязьбанк"	4B020603251B	RUR	10,45	02.10.19	126 416
ЗАО "Банк Интеза"	4B020302216B	RUR	10,55	10.06.18	302 011
Банк ВТБ (ПАО)	4B024301000B	RUR	10,15	29.09.23	107 692
ПАО РОСБАНК	41202272B	RUR	11,60	07.10.24	103 302
Банк ВТБ (ПАО)	4B023001000B	RUR	9,00	13.12.24	100 207
"Внешэкономбанк"	4B02-02-00004-T	RUR	9,75	23.11.17	179 937
АО "Тойота Банк"	40103470B	RUR	10,75	13.03.19	232 102
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	4B020502495B	RUR	9,70	27.05.20	218 275
"Внешэкономбанк"	4B02-14-00004-T	RUR	8,10	27.09.18	93 642
ПАО АКБ "Связь-Банк"	40401470B	RUR	12,00	13.04.22	51 500
АО "Альфа-банк"	4B021701326B	RUR	9,50	16.09.31	102 560
Всего:					3 373 976
Облигации российских организаций					
ФГУП "Почта России"	4B02-03-00005-T	RUR	9,35	10.09.26	26 796
ФГУП "Почта России"	4B02-02-00005-T	RUR	10,00	07.05.26	76 466
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-01-00740-D	RUR	11,25	11.06.21	36 385
"Теле2-Санкт-Петербург" ОАО	4-07-00740-D	RUR	12,75	05.04.22	213 939
ЗАО "Гражданские самолеты Сухого"	4B02-05-21927-H	RUR	16,40	21.05.20	104 232
ПАО "Акрон"	4B02-01-00207-A-001P	RUR	9,55	24.09.26	103 050
ПАО "Транснефть"	4B02-04-00206-A-001P	RUR	9,30	29.09.22	63 988
ЗАО "Гражданские самолеты Сухого"	4-01-21927-H	RUR	0,10	26.03.17	35 110
ИКС 5 ФИНАНС (ООО)	4B02-06-36241-R	RUR	10,50	27.04.23	276 421
"Российские Железные Дороги", ОАО	4B02-03-65045-D	RUR	11,75	03.05.30	103 244
Газпром нефть ОАО	4-12-00146-A	RUR	8,50	23.11.22	100 452
ОАО "ХК "МЕТАЛЛОИНВЕСТ"	4-02-25642-H	RUR	8,90	27.01.23	205 618
ПАО "Акрон"	4B02-02-00207-A	RUR	11,60	20.11.18	53 539
ПАО "Акрон"	4B02-03-00207-A	RUR	11,60	20.11.18	45 998
"Магнит" ОАО	4B02-04-60525-P-001P	RUR	10,00	28.12.17	100 605
АО "Вертолеты России"	4B02-02-12310-A	RUR	8,75	16.11.23	151 315
Всего:					1 697 158
Еврооблигации иностранных компаний					
STEEL CAPITAL S.A.	XS0551315384	USD	6,70	25.10.17	126 906
Rosneft International Finance Limited	XS0861980372	USD	3,15	06.03.17	245 048
GPB Eurobond Finance PLC	XS0783291221	USD	5,63	17.05.17	197 493
VTB CAPITAL S.A.	XS0772509484	USD	6,00	12.04.17	186 089
ВСЕГО:					755 536
ИТОГО:					5 836 727

2.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Для более взвешенной оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в Учетную политику Банка на 2017 год добавлены критерии, при выполнении которых рынок признается активным (без применения коэффициентов), а в случае невыполнения – неактивным (с необходимостью применения детально разработанных корректирующих коэффициентов).

Все внесенные изменения не имели существенного влияния на отчетные показатели.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при её продаже при совершении сделки на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для целей определения справедливой стоимости Банк использует следующие понятия:

активный рынок – рынок, на котором операции с ценными бумагами, проводятся с достаточной частотой и в достаточном объёме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной

основе (ОАО «Московская биржа», ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Лондонская фондовая биржа и т.п.);

основной рынок – рынок с самым большим объёмом и уровнем деятельности для Банка в отношении оцениваемых ценных бумаг;

наиболее выгодный рынок – рынок, позволяющий максимально увеличить сумму, которая была бы получена при продаже ценных бумаг;

исходные данные – допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на ценные бумаги, включая допущения о рисках, в том числе риск, присущий исходным данным метода оценки. Исходные данные могут быть наблюдаемыми и ненаблюдаемыми:

наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на ценные бумаги;

ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на ценные бумаги.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трём уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдаётся ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков финансового инструмента (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Использование исходных данных 2 Уровня и ниже означает низкую активность и низкую ликвидность финансового инструмента. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов должна быть рассчитана с учётом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент) представляет собой денежное выражение риска, возникающего при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка, а также иных методов оценки. Величина дополнительного оценочного снижения корректирует величину справедливой стоимости, рассчитанной на основании профессионального суждения, и, соответственно, величину переоценки финансового инструмента.

В целях оценки активности и ликвидности рынка финансового инструмента Банком может приниматься во внимание регулярность совершения операций, наличие независимых источников информации о ценовых котировках, разница между ценами спроса и предложения финансового инструмента, объём сделок с финансовым инструментом (в том числе в условиях нестабильности), количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, период времени, необходимый для продажи финансового инструмента без существенной потери стоимости финансового инструмента с учётом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции, и другие факторы.

Банк признаёт рынок по финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке, активным, если одновременно соблюдены все нижеизложенные критерии:

- наличие котировок в течение последних 30-ти календарных дней, предшествующих дате определения СС;

- количество сделок с финансовым инструментом не меньше 10-ти;

- количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5-ти;

- минимальный суммарный объём заключённых сделок 0,1% от объёма выпуска;

- изменение разницы между ценами спроса и предложения (Спред) более чем в два раза (для акций).

Ценовые котировки активного рынка финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, относятся к 1 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

В целях оценки активности рынка финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг Банк учитывает информацию об уровне BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score), предоставляемую информационным агентством Блумберг (Bloomberg). Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значения от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объём сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные по компании-эмитенту и другие)

по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о финансовом инструменте. Рынок финансового инструмента признаётся активным при уровне BVAL не ниже 7, и ценовые котировки такого рынка относятся к 1 Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае принимается равным 1.

Банк признаёт рынок по финансовым инструментам, обращающимся на организованном рынке (на биржевом рынке), неактивным, если не выполняется хотя бы один из критериев активности указанных выше.

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надёжное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте Российской Федерации, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа») устанавливается ценовая котировка, надёжно определённой справедливой стоимостью признаётся средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надёжно определённой справедливой стоимостью признаётся средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке за пределами Российской Федерации, надёжно определённой справедливой стоимостью признаётся цена закрытия торгового дня (last close), на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надёжно определённой справедливой стоимостью признаётся цена закрытия торгового дня (last close) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Для ценных бумаг, приобретённых в процессе размещения, надёжно определённой справедливой стоимостью признаётся средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на дилерском рынке, в том числе рынок еврооблигаций), надёжно определённой справедливой стоимостью признаётся цена закрытия торгового дня (цена BGN BGN (Bloomberg Generic) синтетические котировки, сформированные на основании всех котировок по данной ценной бумаге, представленных в системе Bloomberg Professional), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надёжно определённой справедливой стоимостью признаётся цена закрытия торгового дня (цена BGN, рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных 2 Уровня и ниже.

Исходные данные Уровня 2 – те исходные данные (корректируемые), которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

В случае отсутствия активного рынка определение текущей справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется по профессиональному суждению на основании следующей системы методов оценки:

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Для организованного рынка коэффициенты распределяются следующим образом:

При наличии критериев неактивного рынка в течение последних 30 дней до даты определения справедливой стоимости применяется коэффициент 0,99.

При этом, если наблюдается отсутствие торгов по финансовому инструменту в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент 0,98;
- последних 90 дней применяется коэффициент 0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент 0,9;
- последних 180 дней применяется коэффициент 0,6;

– последних 270 дней применяется коэффициент 0,5.

Для неорганизованного рынка (дилерского рынка) корректировочные коэффициенты распределяются следующим образом:

– если на дату определения СС уровень BVAL от 7 до 6, применяется коэффициент - 0,90;

– если на дату определения СС уровень BVAL менее 6, применяется коэффициент - 0,80.

В случае отсутствия торгов по финансовому инструменту за последние 270 дней для расчёта справедливой стоимости Банк использует:

а) котируемые цены на аналогичные (сопоставимые) ценные бумаги на активных рынках;

б) котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными;

в) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для ценной бумаги, в т.ч.:

– ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;

– подразумеваемая волатильность;

и

– кредитные спреды.

г) подтверждаемые рынком исходные данные.

Сопоставимость (аналогичность) ценных бумаг определяют следующие критерии:

1) эмитенты ценных бумаг имеют идентичный международный кредитный рейтинг (в случае, если 100% обязательств по ценным бумагам обеспечены поручительством или гарантией третьего лица, последнее может приравниваться к эмитенту);

2) ценные бумаги номинированы в одной валюте;

3) ценные бумаги имеют сопоставимый срок до оферты/погашения (с точностью до месяца);

4) ценные бумаги имеют сопоставимые встроенные опционы;

5) к процентному доходу по ценным бумагам применяется сопоставимая ставка налога.

Для определения справедливой стоимости, в условиях отсутствия активного рынка, кроме информации с других активных рынков (бирж и т.п.), рассматривается информация о последних рыночных сделках, полученных из информационно-ценовых агентств REUTERS, BLOOMBERG и др., которые применяются на международном рынке для осуществления неорганизованных торгов финансовыми инструментами.

Для определения справедливой стоимости применяется средневзвешенная цена Ц1 по десяти последним сделкам, совершённым в течение последних 30 торговых дней, по формуле:

$$Ц1 = \frac{\sum_{n=1}^{10} T_n \cdot V_n}{\sum_{n=1}^{10} V_n},$$

где:

T_n - средневзвешенная цена финансового инструмента в день n для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, или цена закрытия торгового дня (last close) для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке за пределами Российской Федерации.

V_n - объём совершённых сделок с финансовым инструментом в день n , выраженный в тыс.руб.,

n - количество торговых дней, $n = 1...10$.

Расчётная величина справедливой стоимости с использованием средневзвешенной цены Ц1 корректируется с использованием вышеуказанных коэффициентов, исходя из срока отсутствия торгов по финансовому инструменту.

В случае отсутствия активного рынка по аналогичным инструментам, применяется метод дисконтирования денежных потоков и/или анализ кривых доходности, волатильность и кредитные спреды по данному инструменту (3 Уровень исходных данных).

Исходные данные 3 Уровня - ненаблюдаемые Банком исходные данные для ценных бумаг.

Используется только в случае, если наблюдаемые исходные данные недоступны для Банка, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая деятельность рынка в отношении данных ценных бумаг на дату оценки. При этом Банком преследуются основная цель – определение выходной цены этой ценной бумаги на дату оценки, с точки зрения участника рынка, который удерживает эти ценные бумаги, при этом учитываются допущения о риске.

Для определения цены используются следующие исходные данные:

– для долгосрочных опционов на акции в биржевом обороте историческая волатильность по акциям, полученная на основе исторических цен на акции.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков коэффициент дисконтирования определяется следующим образом, если иное не установлено настоящей Учётной политикой:
Коэффициент дисконтирования = Доходность к погашению ценной бумаги на дату совершения последней сделки с ценной бумагой + Изменение доходности тождественной* ценной бумаги с даты последней сделки с ценной бумагой, при условии, что за этот период не поступало известий, свидетельствующих о значительном ухудшении платежеспособности эмитента, оцениваемой ценной бумаги.

*Ценные бумаги являются тождественными, если они одновременно удовлетворяют следующим условиям:

1) эмитенты ценных бумаг имеют идентичный международный кредитный рейтинг (в случае, если 100% обязательств по ценным бумагам обеспечены поручительством или гарантией третьего лица, последнее может приравниваться к эмитенту);

2) номинированы в одной валюте;

3) имеют сопоставимый срок до оферты/погашения (с точностью до месяца);

4) имеют сопоставимые встроенные опционы;

5) к процентному доходу по ценным бумагам применяется сопоставимая ставка налога.

Кроме того, эмитенты рассматриваемых ценных бумаг по возможности должны иметь тождественную отраслевую принадлежность.

При оценке справедливой стоимости ПФИ, применяются следующие подходы к определению активного и неактивного рынка:

Активный рынок — рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Критерии признания активного рынка в совокупности:

1. количество сделок с производным финансовым инструментом - не менее 20-ти в течение 30-ти календарных дней до даты переоценки;

2. количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5-ти за последние 30-ть календарных дней;

3. минимальный оборот операций с ПФИ – 25 млн. рублей (либо в иностранной валюте в рублевом эквиваленте 25 млн.) за последние 30-ть календарных дней;

4. отсутствие существенного увеличения разницы между ценами спроса и предложения и существенное изменение цен за короткий период времени. При этом существенным считается снижение объемов и уровня активности по операциям с ПФИ более чем на 20%, изменение разницы между ценами спроса и предложения более чем в два раза.

Банк признает рынок по производным финансовым инструментам неактивным, если не выполняется хотя бы один из приведенных критериев.

Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет Справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.

Проверка принятых методов оценки справедливой стоимости ПФИ на необходимость уточнения осуществляется не реже одного раза в год.

Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных).

2.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Снижение чистой ссудной задолженности произошло за счет погашения кредитов. Кроме того, в связи с сохраняющейся неопределенностью на межбанковском рынке, снизился объем операций Банка в данном сегменте.

- в разрезе видов заемщиков, бизнес-линий и видов предоставленных ссуд:

Цель кредитования	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
Юридические лица: всего, в т.ч.:	3,860,869	68,4	3,926,880	81,2
на осуществление финансовой деятельности (предоставление займов 3-м лицам, на погашение обязательств перед 3-ми лицами, на погашение имеющейся задолженности)	1 243 600	22,0	889 749	18,4
на приобретение нежилой недвижимости	0	0	11 970	0,2
на приобретение жилой недвижимости	103 993	1,9	117 976	2,4

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2018
АО АКБ «Алеф-Банк»

на строительство объекта	249 980	4,4	362 219	7,5
на покупку доли в УК др.организации	0	0	258 200	5,3
на финансирование текущей и уставной деятельности	2 263 296	40,1	2 262 266	46,8
на приобретение ценных бумаг			24 500	0,5
Физические лица всего, в т.ч.:	268 267	4,8	328 608	6,8
ипотека	46637	0,8	51 988	1,1
потребительские цели	221630	4,0	276 620	5,7
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	1 514 945	26,8	582 827	12,0
Средства, размещенные на межбанковском рынке	113 145	2,0	239 764	4,9
Финансирование под уступку денежного требования	42 997	0,7	23 102	0,5
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 347 985	23,9	309 043	6,4
Прочее	10 818	0,2	10 918	0,2
ИТОГО:	5 644 081	100	4 838 315	100

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц:

№ ОКВЭД	Вид экономической деятельности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
24	Производство металлических цистерн, резервуаров и прочих емкостей	392 541	10,2	184 414	4,7
25	Производство готовых металлических изделий	18 800	0,5	30 800	0,8
45	Строительство	10 871	0,3	37 500	0,95
46	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 322 338	34,2	1 291 811	32,9
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	45 000	1,2	0	0,0
64	Финансовое посредничество	765 555	19,8	768 876	19,6
68-71	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 291 704	33,5	1 587 744	40,43
	ПРОЧЕЕ *	14 060	0,3	25 735	0,6
	Всего:	3 860 869	100	3 926 880	100

* совокупность видов экономической деятельности, составляющих менее 1% от общей ссудной задолженности.

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Сроки погашения	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 (тыс.руб.)	Доля (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 (тыс.руб.)	Доля (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	3 860 869	68,4	3 926 880	81,2
До 90 дней	168 079	3,0	152 952	3,2
До 180 дней	228 273	4,0	686 080	14,2
До 270 дней	129 028	2,3	132 522	2,7
До 1 года	610 637	10,8	553 448	11,4
Свыше года	2 724 852	48,3	2 401 878	49,6
Просрочено	0	0,0	0	0,0
Физические лица всего, в т.ч.:	268 267	4,8	328 608	6,8
До 90 дней	867	0,0	58 922	1,2
До 1 года	74 731	1,3	57 173	1,2
Свыше года	192 669	3,4	212 513	4,4

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2018
АО АКБ «Алеф-Банк»

Просрочено	0	0,0	0	0,0
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	1 514 945	26,8	582 827	12,0
До востребования	1 367 766	24,2	327 300	6,8
До 90 дней	44 575	0,8	25 687	0,5
До 180 дней	62 496	1,1	59 981	1,2
До 1 года	0	0,0	127 622	2,6
Свыше 1 года	40 108	0,7	42 237	0,9
ИТОГО:	5 644 081	100	4 838 315	100

- в разрезе географических зон:

	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 (тыс.руб.)	Доля от общей суммы ссудной задолженности (%)
Юридические лица всего, в т.ч.:	3 860 869	68,4	3 926 880	81,28
Группа развитых стран	0	0,0	237 619	4,9
Россия	3 860 869	68,4	3 689 261	76,3
Физические лица всего, в т.ч.:	268 267	4,8	328 608	6,8
Россия	188 941	3,4	328 425	6,8
Ближнее зарубежье	0	0,0	183	0,0
Группа развитых стран	79 326	1,4	0	0,0
Задолженность, приравненная к ссудной всего, в т.ч.:	1 514 945	26,8	582 827	12,0
Россия	1 464 469	25,9	339 484	7,0
Страны СНГ	10 562	0,2	201 310	4,2
Группа развитых стран	39 914	0,7	42 033	0,9
ИТОГО:	5 644 081	100	4 838 315	100

2.5. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2018	01.01.2017
1. Долговые ценные бумаги:	-	61 925
1.1. прочие еврооблигации:		
- от 31 дня до 90 дней	USD	61 925
2. Прочее участие:	62	101
2.1. акции SWIFT	EUR	101
ВСЕГО:	62	62 026

В том числе по видам экономической деятельности эмитентов:

Виды экономической деятельности	01.01.2018	01.01.2017
Финансовая	62	62 026
Всего:	62	62 026

В том числе по географической концентрации:

Географическая концентрация	01.01.2018	01.01.2017
Страны ОЭСР	62	62 026
Всего:	62	62 026

Уменьшение финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, связано с погашением выпуска еврооблигаций SB Capital S.A. XS0543956717.

2.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также иных существенных финансовых вложений в капиталы других организаций.

2.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на отчетную дату (и на предыдущую отчетную дату) у Банка не было ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных по сделкам РЕПО.

2.8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на отчетную дату (и на предыдущую отчетную дату) Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

2.9. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

По состоянию на отчетную дату в обеспечение по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) было передано ценных бумаг на общую сумму 4 379 662 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 2 765 291 тыс.руб.).

2.10. Переклассификация финансовых инструментов

В течение отчетного периода переклассификаций финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую не производилось.

2.11. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

По состоянию на дату составления отчетности ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, не было.

2.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основное средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:	32 839	23 602
Основные средства	30 734	20 168
Нематериальные активы	1 809	3 420
Материальные запасы	9	14
Капитальные вложения	287	0

2.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ограничений прав на основные средства не наложено, основные средства в залог не передавались.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет в составе основных средств объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

2.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Банк не участвует в сооружении (строительстве) объектов основных средств.

2.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

На отчетную дату отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

2.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Согласно Учетной политике, Банк учитывает по переоцененной стоимости только объекты недвижимости. По состоянию на отчетную дату в составе основных средств объекты недвижимости отсутствуют.

Последняя переоценка других объектов основных средств проводилась по решению Правительства Российской Федерации по состоянию на 01.01.1997.

2.17. Сведения о независимом оценщике

В виду отсутствия объектов основных средств, а также объектов недвижимости временно неиспользуемых в основной деятельности, подлежащих учету по переоцененной стоимости, оценщик не привлекался.

В целях оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк привлекал независимых оценщиков:

1) ООО Оценочная компания "Капиталь":

- Берчун Иван Александрович - оценщик 1 категории:

Является членом Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации «Свободный оценочный Департамент», включен в реестр членов НП СРО «СВОД» 27.12.2012 за регистрационным №136. Выписка из реестра НП СРО «СВОД» на 26.02.2014.

Профессиональный оценщик (диплом о профессиональной переподготовке Международная Академия Оценки и Консалтинга, ПП № 987269 от 04.06.2009). Удостоверение о повышении квалификации 772400405367 НОУ ВПО «Московский финансово – промышленный университет «Синергия» по программе «Оценочная деятельность», регистрационный номер 0509, от 28.11.2013. Страховой полис № 170E0B40R0853 страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности от 27.02.2017, выдан СОАО «ВСК», на сумму 300 000 рублей, период страхования – с 01.03.2017 по 28.02.2018.

Стаж работы в оценочной деятельности 11 лет.

Для определения рыночной стоимости был использован сравнительный подход.

2) ООО "Независимая оценка и экспертиза":

- Специалист-оценщик Борисенко Алексей Аркадьевич:

Член Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО», свидетельство № 2448 от 23.06.2008.

Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 963372 Межотраслевого института повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Г. В. Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности. Специализация «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)».

Гражданская ответственность оценщика застрахована ОАО «АльфаСтрахование». Полис № 0780R/776/80023/6 от 17.05.2016. Страховая сумма 1 000 000,00 рублей. Период страхования с 03.06.2016 по 02.06.2017.

Стаж работы оценщиком 8 лет.

Оценка рыночной стоимости производилась в рамках сравнительного подхода-методом сравнительного анализа продаж.

- Оценщик Кулида Андрей Игоревич:

Член Некоммерческого партнерства СРОО «Деловой Союз Оценщиков», свидетельство от 18.06.2013, реестровый номер 603.

Диплом о профессиональной переподготовке ПП-3 №052573 Межотраслевого института повышения квалификации руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Г.В.Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности. Специализация «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)».

Гражданская ответственность оценщика застрахована в СОАО «ВСК». Страховая сумма 300 000,00 рублей. Полис №1700SB4000770 от 10.02.2017. Период страхования с 10.02.2017 по 09.02.2018.

Стаж работы оценщиком 4 года.

Гражданская ответственность ООО «Независимая оценка и экспертиза» застрахована ОАО «АльфаСтрахование», Страховая сумма 5 000 000,00 рублей. Полис №078OR/776/80050/7 от 20.07.2017. Период страхования с 23.07.2017 по 22.07.2018.

Оценка рыночной стоимости производилась в рамках сравнительного подхода-методом сравнительного анализа продаж.

3) ООО «ЛЛ-Консалт»:

- Лошков Владислав Валерьевич – оценщик 1 категории (Квалификационный справочник должностей Минтруда РФ). Сертифицированный Российским обществом Оценщиков Оценщик недвижимости. Сертифицированный DAkkS специалист по оценке недвижимости II уровня.

Диплом Финансовой академии при Правительстве РФ БВСО179005, регистрационный номер 620-с от 27.06.2003. Свидетельства о повышении квалификации Московской финансово-юридической академии:

- от 15.01.2008, рег.№0739-08;
- от 08.10.2010, рег.№1340;
- от 15.08.2013, рег.№2018.

Стаж работы в оценочной деятельности с 2003г.

Гражданская ответственность оценщика застрахована ООО «Абсолют Страхование», Полис №022-073-001316/17 обязательного страхования ответственности Оценщика. Страховая сумма 30 000 000 рублей. Период страхования: с 01.11.2017 по 31.10.2018.

Членство в саморегулируемых организациях оценщиков: Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков", рег.№003430 от 04 февраля 2008г.
Для определения рыночной стоимости был использован сравнительный подход.

- Оценщик Глинянов Сергей Александрович

Диплом о высшем образовании ФГБОУ ВО "Государственный университет по землеустройству" 107724 0561933, регистрационный номер 12307 от 03.07.2015.

Диплом о профессиональной переподготовке НОЧУ ВО "Московский финансово-промышленный университет "Синергия" 772401241298, регистрационный номер 050018 от 04.02.2016.

Стаж работы в оценочной деятельности с 2015 г.

Гражданская ответственность застрахована в САО "Военно-страховая компания" (ВСК "Страховой дом") Полис №1600SB40R1037. Страховая сумма – 300 000 рублей. Период страхования: с 01.10.2016 по 30.09.2017.

Членство о саморегулируемых организациях оценщиков: Союз специалистов оценщиков "Федерация Специалистов Оценщиков". Регистрационный номер – 008 от 10.10.2016.

Для определения рыночной стоимости был использован сравнительный подход.

2.18. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2018 в балансе Банка числятся земельные участки и недвижимость, полученные в результате заключения договоров об отступном по задолженностям по кредитным договорам балансовой стоимостью 82 412 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 50 697 тыс.руб.). По объектам, которые находятся в режиме «продажи» более 1 года до 2-х лет, создан резерв на возможные потери в размере 10% или 700 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 4 828 тыс.руб.), и от 2-х до 3-лет - в размере 21% или 558 тыс.руб. (на 01.01.2017 – не было).

В период до даты составления отчетности осуществлена продажа части активов на общую сумму 33 753 тыс.руб., при этом восстановлен резерв на возможные потери в сумме 700 тыс.руб.. По остальным активам Банк ведет активный поиск покупателей.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Земля:	20 273	19 555
Балансовая ст-ть	20 831	24 383
РВП	-558	-4 828
Недвижимость:	60 881	26 314
Балансовая ст-ть	61 581	26 314
РВП	-700	0
ИТОГО:	81 154	45 869

2.19. Прочие активы

Структура прочих активов:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Прочие финансовые активы:		
Незавершенные расчеты кредитной организации	16 221	6 700
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	4 141	2 853
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	17 080
Требования по получению процентов кредитным договорам	202	1 496
Требования по дисконтам	56	0
Требования по комиссиям	1 959	1 974
Требования по купле-продаже наличной инвалюты	0	0
Требования по присужденным пеням и неустойкам	96 561	237 116
Резерв под обесценение	(98 224)	(239 940)
Всего прочие финансовые активы	20 916	27 279
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи и предоплаты	18 693	59 213
Расходы будущих периодов	979	160
Прочее	1 174	1 105
Резерв под обесценение	(9 822)	(29 342)

Всего прочие нефинансовые активы	11 024	31 136
Итого прочие активы	31 940	58 415

	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	в долларах	в евро	в рублях	итого	в долларах	в евро	в рублях	итого
Финансовые активы	2 235	164	116 741	119 140	18 752	1 202	29 907	49 861
Нефинансовые активы	89	0	20 757	20 846	77	0	277 759	277 836
Итого до вычета резерва под обесценение	2 324	164	137 498	139 986	18 829	1 202	307 666	327 697
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	X	(108 046)	X	X	X	(269 282)
Итого после вычета резерва под обесценение	X	X	X	31 940	X	X	X	58 415

Информация о прочих активах по срокам, оставшимся до погашения приведены в следующей таблице (сумма каждого вида актива указана с учетом созданного резерва на возможные потери):

Наименование актива	на 01.01.2018							
	просроченные	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	ИТОГО
Незавершенные расчеты кредитной организации	0	0	16 221	0	0	0	0	16 221
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	4 135	0	0	0	0	0	4 135
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по кредитным договорам	0	0	193	0	0	0	0	193
Требования по дисконтам	0	0	0	0	0	56	0	56
Требования по комиссиям	0	0	311	0	0	0	0	311
Требования по купле-продаже наличной инвалюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	583	2 535	3 169	673	661	2 205	9 826
Прочее	0	219	560	244	24	36	115	1 198
Итого прочих активов	0	4 937	19 820	3 413	697	753	2 320	31 940

Наименование актива	на 01.01.2017							
	просроченные	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	свыше года	ИТОГО
Незавершенные расчеты кредитной организации	0	0	6 700	0	0	0	0	6 700

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2018
АО АКБ «Алеф-Банк»

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	1 847	0	0	0	0	1 847
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	17 080	0	0	0	0	17 080
Требования по кредитным договорам	2	0	1 478	2	0	0	1 482
Требования по дисконтам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	0	0	170	0	0	0	170
Требования по купле-продаже наличной инвалюты	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	1 417	2 026	25 880	638	214	30 184
Прочее	0	767	47	43	34	61	952
Итого прочих активов	2	21 111	10 421	25 925	672	275	58 415

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:	на 01.01.2018 (тыс.руб)	Срок погашения (оплаты)
ЗАО «КомпьюВэй» Техподдержка ПП	1	09.01.2019
Задолженность по оплате реализованных земельных участков (ФЛ1)	645	31.03.2019
Задолженность по оплате реализованных земельных участков (ФЛ1)	1 296	30.06.2019
ЗАО «Мастерхост» Виртуальный хостинг	1	20.11.2019
ООО «ВИАТ ЛЛС» Техподдержка ПП	263	30.06.2020
ООО «ВИАТ ЛЛС» Техподдержка ПП	113	01.07.2019
АО "Региональный Сетевой Информационный центр" Регистрация домена	1	07.03.2027
ВСЕГО:	2 320	х

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:	на 01.01.2017 (тыс.руб)	Срок погашения (оплаты)
ООО «ВИАТ ЛЛС» Техподдержка ПП	4	28.10.2019
СПАО «Ингосстрах»5 Страхование а/м	4	31.01.2018
ЗАО «Мастерхост» Виртуальный хостинг	1	31.03.2018
ВСЕГО:	9	х

* Вся долгосрочная задолженность погашается по мере представления первичных документов контрагентом по факту оказания услуг, т.е. в течение срока до указанного срока погашения. Срок погашения указан, как дата, на которую все услуги по договору должны быть оказаны, в соответствии с условиями договора.

2.20. Средства кредитных организаций

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета	660	762
Полученные МБК и депозиты	64 184	60 657
Обязательства по возврату Банку заимствованных ценных бумаг*	3 977 815	1 718 142
Депозиты овернайт	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Итого:	4 042 659	1 779 561
*Обязательства по возврату Банку заимствованных ценных бумаг:		
Балансовая стоимость ссуд	3 977 815	1 718 142
Справедливая стоимость обеспечения	4 359 963	2 765 291

2.21. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Увеличение показателя по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с прошлым отчетным периодом (на 01.01.2017 - 7 205 404 тыс.руб.) произошло, в основном, за счет притока денежных средств во вклады физических лиц, в связи с активным спросом на банковские депозиты, как

инструмент сохранения сбережения у населения в 2017 году, а также за счет изменения курса иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации.

Виды привлечения	на 01.01.2018 (тыс.руб.)	Доля, (%)	на 01.01.2017 (тыс.руб.)	Доля, (%)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	7 774 683	100	7 205 404	100
1. Средства юридических лиц:	1 923 932	24,8	1 780 810	24,7
- средства на текущих и расчетных счетах	1 850 802	23,8	1 060 774	14,7
- срочные депозиты	73 130	1,0	720 036	10,0
2. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, всего, в т.ч.:	5 841 053	75,1	5 403 767	75,0
- средства на текущих счетах физических лиц	295 004	3,8	202 969	2,8
- спецкарточные счета физических лиц	251 831	3,2	250 586	3,5
- вклады (депозиты) физических лиц	5 278 501	67,9	4 936 466	68,6
- средства на текущих и расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	13 620	0,2	10 681	0,1
- прочие	2 097	0,0	3 065	0,0
3. ПРОЧИЕ	9 698	0,1	20 827	0,3

Остатки средств на банковских счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

Сектора экономики	Виды экономической деятельности	Остатки на счетах на 01.01.2018 (тыс.руб.)	Доля, (%)	Остатки на счетах на 01.01.2017 (тыс.руб.)	Доля, (%)
Юридические лица		1 923 932	100	1 780 810	100
Добыча полезных ископаемых	Предоставление прочих услуг, связанных с добычей нефти и газа	0	0,0	13 444	0,8
	Производство насосов для перекачки жидкостей и подъемников жидкостей	394 479	20,5	368 243	20,6
Обрабатывающее производство	Производство машин и оборудования для добычи полезных ископаемых и строительства	0	0	18 486	1,0
	Производство электродвигателей, генераторов и трансформаторов	20 834	1,1	89 796	5,0
	Производство металлических цистерн, резервуаров и прочих емкостей				
	Производство изделий из пластмасс	8 144	0,4	10 381	0,6
	Производство контрольно-измерительных приборов	18 201	1,0	0	0,0
	Производство трубопроводной арматуры	0	0	43 824	2,4
	Производство муки из зерновых и растительных культур	10 147	0,5	9 706	0,5
	Строительство жилых и нежилых зданий	86 954	4,5	9 276	0,5
Строительство	Строительство инженерных коммуникаций	6 687	0,3	0	0,0
	Прочие строительные работы	0	0,0	13 174	0,7
	Оптовая торговля машинами и оборудованием	697 321	36,2	195 116	10,9
Торговля оптовая и розничная	Оптовая торговля топливом	12 314	0,6	27 774	1,6
	Оптовая торговля галантерейными и текстильными изделиями	0	0,0	5 329	0,3
	Оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	23 811	1,2	0	0,00
	Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами	7 801	0,4	21 220	1,2
	Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	16 574	0,9	25 697	1,4
	Оптовая торговля пищевыми продуктами	34 475	1,8	0	0,0
	Прочая оптовая торговля	46 561	2,4	82 256	4,6
	Деятельность в области информации и связи	0	0,0	7 742	0,4
Финансовая и страховая деятельность	Деятельность по финансовой аренде (лизинг)	36 804	1,9	11 124	0,6
	Предоставление прочих финансовых услуг	68 576	3,6	26 924	1,5
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	Покупка и продажа, сдача в наем имущества	74 487	3,9	102 233	5,7
	Предоставление посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом	0	0,0	15 072	0,8
Деятельность профессиональная,	Деятельность в области инженерных изысканий	17 578	0,9	0	0,0
	Работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр	6 058	0,3	10 410	0,6

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2018
АО АКБ «Алеф-Банк»

научная и техническая	Технические испытания, исследования, анализ и сертификация	36 377	1,9	0	0,0
	Деятельность по проведению финансового аудита	7 714	0,4	6 788	0,4
	Рекламная деятельность	93 770	4,9	46 334	2,6
	Исследование конъюнктуры рынка	18 620	1,0	408 450	22,8
Деятельность административная и сопутствующие услуги	Деятельность по чистке и уборке жилых зданий и нежилых помещений	6 169	0,3	4 777	0,3
Деятельность в области здравоохранения	Деятельность больничных организаций учреждений	0	0,0	48 986	2,7
Прочее	Прочее	173 476	9,0	158 248	9,4
Индивидуальные предприниматели		13 620	100	10 681	100
Обрабатывающие производства	Обработка металлических изделий	0	0,0	47	0,4
Торговля оптовая и розничная	Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	1 045	7,7	163	1,5
	Торговля мотоциклами, их деталями и принадлежностями	2 430	17,8	0	0,0
	Оптовая торговля парфюмерными и косметическими товарами	371	2,7	1 000	9,4
	Розничная торговля мебелью	1 406	10,3	822	7,7
	Розничная торговля компьютерами и программным обеспечением	0	0,0	98	0,9
	Розничная торговля чаем, кофе, какао	0	0,0	112	1,1
Транспортировка и хранение	Деятельность сухопутного пассажирского транспорта	267	2,0	271	2,5
	Деятельность автомобильного грузового транспорта	142	1,0	463	4,3
	Перевозка грузов неспециализированными автотранспортными средствами	0	0,0	86	0,8
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	Деятельность гостиниц	0	0,0	58	0,5
Деятельность в области информации и связи	Производство кинофильмов, видеофильмов, телевизионных программ	87	0,6	143	1,3
	Деятельность в области радиовещания	326	2,4	526	4,9
	Работы в области компьютерных технологий	157	1,2	0	0,0
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	Покупка и продажа собственных нежилых помещений	60	0,4	1 575	14,8
	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	2 283	16,8	2 439	22,8
	Посреднические услуги при купле-продаже недвижимого имущества	1 929	14,2	563	5,3
Деятельность профессиональная, научная и техническая	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета	188	1,4	400	3,8
	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	2 011	14,8	938	8,8
	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	140	1,0	0	0,0
	Рекламная деятельность	197	1,4	660	6,2
Предоставление прочих видов услуг	Стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий	113	0,8	0	0,0
Прочее	Прочее	468	3,4	317	3,0

В январе 2017 года Договор о субординированном депозите с Компанией «Истлинк Ланкер ПЛС», был досрочно расторгнут, по согласованию с Банком России (заключение от 22.12.2016).

2.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет два заключенных беспоставочных форвардных контракта на продажу иностранной валюты:

Базисный актив (в единицах валюты)		Цена контракта (руб.)	Дата исполнения	Справедливая стоимость (тыс.руб.)
EUR	14 000 000,00	68,7861	15.01.2018	8 268
USD	42 000 000,00	57,6291	15.01.2018	8 488
Всего:				16 756

Контракты, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2017:

Базисный актив (в единицах валюты)		Цена контракта (руб.)	Дата исполнения	Справедливая стоимость (тыс.руб.)
EUR	14 000 000,00	63,0214	16.01.2017	24 988
USD	38 000 000,00	60,2730	16.01.2017	43 191
Всего:				68 179

2.23. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Векселя	2 109	0
Итого:	2 109	0

По состоянию на отчетную дату в обращении находились долговые ценные бумаги в форме срочных дисконтных векселей:

Серия	Номер	Номинал	доходность к погашению в % годовых	Дата составления	Дата погашения
AA	0000154	1 587 000.00	1.99	20.07.2017	31.01.2019
AA	0000155	522 486.00	3.5	28.12.2017	11.04.2019

2.24. Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

В договорах привлечения денежных средств, заключенных с банками-контрагентами, нет условий, по досрочному выкупу ценных бумаг, исполнению обязательств Банка по возврату денежных средств, при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

2.25. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют:

	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	в долларах	в евро	в рублях	итого	в долларах	в евро	в рублях	итого
Финансовые обязательства	1 548	3 349	135 724	140 621	3 569	445	182 772	186 786
Нефинансовы е обязательства	-	-	6 559	6 559	-	-	26 228	26 228
Итого прочих обязательств	1 548	3 349	142 283	147 180	3569	445	209 000	213014

Объем и структура прочих обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на 01.01.2018:

Виды обязательств	До востребо вания	До 1 года	Свыше 1 года	Просро ченные	Общая сумма
Финансовые, всего, в т.ч.:	28 800	106 569	5 252	0	140 621
-обязательства по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	66 754	0	0	66 754
-обязательства по договорам уступки прав требования	28 466	0	5 252	0	33 718
-обязательства по уплате процентов	0	6 737	0	0	6 737
-текущие обязательства по налогам и сборам	0	1 561	0	0	1 561

-текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	31 308	0	0	31 308
-текущие расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	24	0	0	24
-расчеты с прочими кредиторами	334	185	0	0	519
Нефинансовые, всего	6 559	0	0	0	6 559

Объем и структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на 01.01.2017:

Виды обязательств	До востребования	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Общая сумма
Финансовые, всего, в т.ч.:	150 323	32 895	3 568	0	186 786
-обязательства по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	26 442	18	0	26 460
-обязательства по договорам уступки прав требования	150 000	0	3 550	0	153 550
-обязательства по уплате процентов	0	2 927	0	0	2 927
-текущие расчеты по налогам и сборам	0	1 442	0	0	1 442
-текущие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 619	0	0	1 619
-текущие расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	21	0	0	21
-расчеты с прочими кредиторами	323	444	0	0	767
Нефинансовые, всего	26 228	0	0	0	26 228

2.26. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Увеличение показателя настоящей статьи на отчетную дату произошло за счет досоздания резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в результате роста портфеля банковских гарантий на 17% (ст.37 Бухгалтерского баланса), а также реклассификации отдельных контрагентов по условным обязательствам кредитного характера в низшую категорию качества по оценке на отчетную дату

2.27. Уставный капитал

В 2017 году уставный капитал Банка не изменялся:

	01.01.2018			01.01.2017		
	номинал (руб.)	кол-во (шт.)	Сумма (руб.)	номинал (руб.)	кол-во (шт.)	Сумма (руб.)
Размещено (обыкновенные акции)	10	152 581 720	1 525 817 200	10	152 581 720	1 525 817 200
Оплачено (обыкновенные акции)	10	152 581 720	1 525 817 200	10	152 581 720	1 525 817 200
Объявлено:						
обыкновенные	10	415 900 000	X	10	415 900 000	X
привилегированные	10	50 000 000	X	10	50 000 000	X

В соответствии с разделом 4 устава Банка акционеры имеют следующие права.

Права акционера определяются категорией принадлежащих ему акций. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Права акционеров - владельцев привилегированных акций зависят от объема прав, предоставленного для каждого их типа. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса на Общем собрании акционеров при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и/или определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и/или ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении

таких изменений считается принятым, если за него отдано не менее, чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на которым не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере.

Акционеры Банка также вправе в случаях и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации:

- обжаловать решения органов управления Банка;
- знакомиться с документами Общества и получать их копии;
- требовать возмещения убытков, причиненных Банку;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным федеральными законами, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка.

Акционеры Банка имеют и другие права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций в соответствии с действующим законодательством.

Ограничения Уставом не установлены.

Согласно последнему зарегистрированному выпуску размещено и оплачено 40 000 000 (Сорок миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая на сумму 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей.

По состоянию на отчетную дату Банку не принадлежат собственные акции.

Порядок и условия конвертации устанавливаются в решении о выпуске ценных бумаг (облигаций или опционов), подлежащих конвертации. В 2017 году подобные ценные бумаги не выпускались.

3. Отчет о финансовых результатах

3.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения в разрезе по видам активов:

Наименование статьи	за 2017 год	за 2016 год
Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	262 253	1 030 768
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним	261 867	1 029 714
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	386	1 054
Изменение резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи всего, в том числе:	0	0
- по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	-1 232	25 062
- по условным обязательствам кредитного характера	-25 176	75 258

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, всего, в т.ч.:	104 029	- 78 873
- прибыль/убыток от ПФИ	51 939	-55 918

- прибыль/убыток от операций с ценными бумагами	52 090	-17 955
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	-141	- 9 371
- доходы	0	126
- расходы	-141	-9 497
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	-298 937	- 827 447
- доходы	2 959 911	4 601 084
- расходы	-3 258 848	-5 428 531
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.:	45 565	- 319 571
- доходы	3 993 234	12 735 644
- расходы	-3 947 669	-13 055 215

3.2. В отчете суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только в форме переоценки иностранной валюты по строке 10.

3.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу:

	за 2017 год	за 2016 год
Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	132 083	95 173
- налог на прибыль, всего, в т.ч.:	125 303	78 638
<i>-текущий</i>	74 320	164 339
<i>-отложенный налог</i>	50 983	-85 701
- налог на имущество	77	363
- транспортный налог	130	141
- налог на добавленную стоимость	4 729	14 570
- госпошлина	553	110
- компенсационная стоимость котируемого рабочего места	616	621
- земельный налог	675	730

3.4. В отчетном периоде нет расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов. Ставки по налогам не изменялись, новые налоги не вводились.

3.5. Сумма вознаграждений работникам включена в отчете по строке 21 «Операционные расходы»:

	за 2017 год	за 2016 год
Операционные расходы, всего, в том числе:	771 184	609 729
- расходы на вознаграждения работникам, всего, в т.ч.:	158 525	180 598
<i>заработная плата и компенсации</i>	154 090	176 730
<i>материальная помощь</i>	537	600
<i>добровольное медицинское страхование</i>	3 898	3 268

3.6. Затрат на исследования и разработки, признаваемых в качестве расходов, в отчетном периоде не было.

3.7. Результаты выбытия (продажи) объектов основных средств, отражаются в отчете по строке 19 «Прочие операционные доходы»:

Наименование статьи	за 2017 год	за 2016 год
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	11 485	11 754
- выбытие объектов основных средств	1 726	6

3.8. В отчетном периоде на основании ИЛ ФС №015754902 от 26.09.2016 по делу №А40-32449/16-170-277 Арбитражного суда г. Москвы Банком был уплачен долг перед АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО). Задолженность, присужденная судом (проценты и штрафные санкции) общим объемом 17 830 тыс.руб., была списана за счет созданного в 2016 году резерва – оценочного обязательства некредитного характера.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.1. В целях оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке на постоянной основе определяется склонность к риску и необходимый объем капитала для покрытия риска с

заданной доверительной вероятностью и горизонтом прогнозирования. Склонность к риску рассчитывается по всем видам значимых рисков.

Для оценки уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала для их покрытия используется система количественных и качественных показателей, на основании которых определяется плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевая структура рисков Банка.

При определении планового уровня капитала оценивается текущая потребность в капитале, необходимая для покрытия принятых рисков, а также учитывается возможная потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Совокупный объем необходимого капитала для покрытия рисков определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В состав капитала могут включаться такие источники, как нереализованная прибыль в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом должна обеспечиваться высокая доступность таких источников для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых Банком рисков и осуществления контрольных процедур за достаточностью капитала для их покрытия, в Банке установлен предельный размер риска (лимит) в размере 30% от собственных средств (капитала) Банка как для совокупного риска, так и для отдельных видов значимых для Банка рисков, а также по направлениям деятельности и структурным подразделениям, принимающими риски. Пересмотр показателей предельного размера риска осуществляется не реже одного раза в год.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 20,0 % (на 01.01.2017 - 22,2%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

	Наименование норматива достаточности	Нормативное значение, %	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	min 4.5	18.6	17.4
2	Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	min 6	18.6	17.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1.0)	min 8	20	22.2

4.2. Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2016	4 593 994	7 172	0	29 588	137 833	4 768 587
Создание	8 022 850	4 240	0	74 815	1 942 247	10 044 152
Восстановление	9 052 827	5 294	0	24 356	2 017 505	11 099 982
Списание	12 200	-	-	4 216	-	16 416
На 01.01.2017	3 551 817	6 118	0	75 831	62 575	3 696 341
Создание	5 487 996	4 893	0	95 264	1 132 516	6 720 669
Восстановление	5 749 597	5 279	0	119 474	1 107 340	6 981 690
Списание	286 886	0	0	26 104	0	312 990
На 01.01.2018	3 003 330	5 732	0	25 517	87 751	3 122 330

4.3. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»:
На 01.01.2018:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров(участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	1 945 942	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 945 942	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 945 942
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	31	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2018
АО АКБ «Алеф-Банк»

				доход, классифицируемые как капитал»		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	11 817 342	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	246 979
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе	10	32 839	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 447	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 447	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 447
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	362	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	362
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	32 811	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	32 811	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	2
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные	3,5,6,7	6 068 411	X	X	X

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2018
АО АКБ «Алеф-Банк»

	бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций»	55	0

На 01.01.2017:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров(участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	1 945 942	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 945 942	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 945 942
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	8 984 965	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	791 673
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	363 941
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе	10	23 602	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 052	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 052	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	2 052

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2018
АО АКБ «Алеф-Банк»

				(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 368	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 368
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	83 794	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	83 794	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	5 973 180	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций»	55	0

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение отчетного периода Банком выполнялись установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банка» (с 28.07.2017) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банка» (до 28.07.2017) значения обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага по Базелю III, рассчитанный как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском, составляет на 01.01.2018 – 20,6% (3 337 892 тыс. руб. / 16 169 808 тыс. руб.) (по состоянию на 01.01.2017 – 21,1%).

Размер активов, определенных в соответствии с Бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ и активов по операциям РЕПО), составил 11 216 765 тыс. руб. Расхождение данного показателя с величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (11 217 051 тыс. руб.), составило 286 тыс. руб. и образовалось в результате уменьшения статьи Бухгалтерского баланса «Прочие активы» на обязательства по незавершенным расчетам БС 30232.

Информация о расчете показателя финансового рычага в динамике за 2017 год:

Наименование показателя	Отчетный период				
	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	13 394 493	12 352 523	14 608 936	15 653 493	15 658 597
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-36 452	32 479	13 284	33 769	50 751
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	327 881	116 646	230 176	495 770	382 147
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	161 963	222 664	158 602	118 619	159 896
Прочие поправки	2 850 003	1 663 989	2 821 757	4 285 233	4 441 832
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	10 997 882	11 060 323	12 189 241	12 016 418	11 809 559
Риск по балансовым активам					
Величина балансовых активов, всего:	10 544 608	10 684 976	11 787 328	11 347 896	11 217 051
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	10 544 608	10 687 976	11 787 328	11 347 896	11 217 051
Риск по операциям с ПФИ					
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	-68 179	2 161	-19 884	20 444	0
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	31 727	34 182	33 168	33 769	50 751
Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого:	-36 452	36 343	13 284	54 213	50 751
Риск по операциям кредитования ценными бумагами					
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	2 765 291	1 592 082	2 740 547	4 195 610	4 359 963
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	327 881	116 646	230 176	495 770	382 147
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	3 093 172	1 708 728	2 970 723	4 691 380	4 742 110
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)					
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	207 894	257 825	189 992	153 403	193 603
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	45 931	35 161	31 390	34 784	33 707
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	161 963	222 664	158 602	118 619	159 896

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2018
АО АКБ «Алеф-Банк»**

Капитал и риски					
Основной капитал	2 908 677	3 337 250	3 337 756	3 337 316	3 337 892
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	13 763 291	12 652 711	14 929 937	16 212 108	16 169 808
Показатель финансового рычага					
Показатель финансового рычага по Базелю III	21,1	26,4	22,4	20,6	20,6

Информация о расчете показателя финансового рычага в динамике за 2016 год:

Наименование показателя	Отчетный период				
	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	14 710 899	13 034 060	14 242 390	13 475 380	13 394 493
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	4 943	32 670	23 687	18 435	-36 452
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	152 389	0	141 316	184 520	327 881
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	199 895	170 367	153 120	146 749	161 963
Прочие поправки	1 985 948	77 287	1 747 495	2 016 743	2 850 003
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	13 082 178	13 159 810	12 813 018	11 808 341	10 997 882
Риск по балансовым активам					
Величина балансовых активов, всего:	12 725 080	12 957 221	12 495 384	11 459 640	10 544 608
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	12 725 080	12 957 221	12 495 384	11 459 640	10 544 608
Риск по операциям с ПФИ					
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	-11 773	-3 350	-9 137	-15 966	-68 179
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	16 716	36 049	32 824	34 401	31 727
Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого:	4 943	32 699	23 687	18 435	-36 452
Риск по операциям кредитования ценными бумагами					
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	1 892 060	0	1 671 405	1 935 297	2 765 291
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	152 389	0	141 316	184 520	327 881
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	2 044 449	0	1 812 721	2 119 817	3 093 172
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)					
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	254 018	211 626	219 197	198 040	207 894

Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	54 123	41 259	66 077	51 291	45 931
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	199 895	170 367	153 120	146 749	161 963
Капитал и риски					
Основной капитал	2 539 641	2 905 719	2 906 698	2 907 687	2 908 677
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	14 974 367	13 160 287	14 484 912	13 744 641	13 763 291
Показатель финансового рычага					
Показатель финансового рычага по Базелю III	17.0%	22.1%	20.1%	21.2%	21.1%

6. Отчет о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в п.2.1 «Денежные средства и их эквиваленты» раздела 2 «Бухгалтерский баланс» настоящей Пояснительной информации.

Основные статьи отчета о движении денежных средств:

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за 2017 год	Денежные потоки за 2016 год
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-610 798	677 813
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-14 613	159 363
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	- 96 937	-259 201
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	- 722 348	577 975

Денежные средства, исключенные из отчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют. Остатки денежных средств, недоступные для использования, отсутствуют.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разделением на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

6.1. Существенные остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования

Из всех статей Бухгалтерского баланса, включаемых в остатки денежных средств и их эквивалентов, только обязательные резервы в Банке России находятся в режиме ограниченного доступа, в примечаниях 2.1. суммы резерва исключены из расчета общего объема Денежных средств и их эквивалентов. Остатки резервов не являются существенными по отношению к общей сумме Денежных средств и их эквивалентов.

6.2. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств

Нет операций, соответствующих данным критериям.

6.3. Неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Нет денежных средств, соответствующих данным критериям.

6.4. Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Нет денежных потоков, соответствующих данным критериям.

6.5. Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Основная деятельность Банка сосредоточена в г.Москве по месту расположения головного офиса. На долю иногородних филиалов и обособленных подразделений приходится менее 5% активов и пассивов, а также финансового результата Банка.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

В своей деятельности Банк, как кредитное учреждение, подвержен влиянию множества рисков, которые, в зависимости от источников их возникновения, подразделяются на внутренние и внешние риски. Внутренние риски состоят из финансовых рисков, возникающих в процессе основной деятельности Банка, и функциональных рисков – прямых или косвенных потерь, вызванных сбоями или несовершенством процессов (систем), ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка. Воздействие внешних рисков на деятельность Банка (риски операционной среды), среди которых выделяются системный и страновой риски, обусловлено тем, что Банк как кредитно-финансовая организация, является одним из звеньев платежной системы, где помимо экономических факторов, существенное влияние имеют политические, географические, социальные и другие факторы.

К финансовым рискам – рискам финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами, Банк относит:

–**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;

–**Рыночные риски** – риски возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок, включающие:

–**Процентный риск** – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов;

–**Валютный риск** – риск, связанный с вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего к потерям из-за различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов;

–**Фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

–**Товарный риск** – риск потерь Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров;

–**Риск потери ликвидности** – риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы или инструменты;

–**Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, рыночного риска и риска потери ликвидности.

К нефинансовым рискам (функциональным рискам и рискам операционной среды) – рискам, возникающих в деятельности Банка в результате влияния внутренних и внешних факторов, Банк относит:

–**Операционный риск** – риск возникновения прямых или косвенных убытков, связанный с несовершенством системы внутреннего контроля, сбоями в работе информационных систем и оборудования, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, с недостаточной эффективностью бизнес-процессов и организационной структуры Банка, а также с влиянием внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка;

–**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, 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** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

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

–**Страновой риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

–**Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

–**Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск легализации)** – риск предания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения противоправных действий, предусмотренных уголовным кодексом Российской Федерации (за исключением преступлений, указанных в статьях 193, 194, 198, 199 УК РФ).

Значимыми для Банка рисками признаются те виды рисков, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и (или) которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку и управление рисками, является Служба по управлению банковскими рисками, в функциональные обязанности которой входит:

- идентификация, анализ и оценка уровня основных рисков, присущих банковской деятельности;

- оценка вероятности понесения Банком потерь и (или) потерю ликвидности, вследствие наступления отрицательных внешних или внутренних факторов;

- мониторинг банковских рисков на постоянной основе;

- разработка методов контроля за соблюдением установленных лимитов, методическая работа и подготовка методических материалов по управлению рисками и капиталом Банка для дальнейшего рассмотрения и утверждения органами управления Банка;

- контроль за соблюдением установленных лимитов;

- формирование отчетности в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);

- информирование органов управления Банка и руководителей структурных подразделений, принимающих риски при проведении операций, о фактах превышения установленных лимитов и повышения уровня рисков;

- информирование органов управления Банка об оценке уровня банковских рисков и результатах стресс-тестирования в порядке и с периодичностью, предусмотренными внутрибанковскими документами.

Служба по управлению банковскими рисками в своей деятельности независима от других подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, и непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка.

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

Действующая система управления рисками Банка организована в соответствии с нормативными документами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, с разработанными на их основе внутренними положениями и методиками оценки и управления основными видами рисков, а также с учетом опыта ведущих зарубежных и отечественных финансовых институтов.

Главная задача управления рисками в Банке состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, поиске путей минимизации их последствий, разработке методологий управления рисками.

Основными элементами процедур управления рисками и методов их оценки являются:

– **Выявление (идентификация) рисков** – анализ всех условий функционирования на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и устойчивость. В рамках данного процесса проводится:

- ✓ выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- ✓ выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- ✓ выделение значимых для Банка рисков.

– **Оценка риска** – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупного риска, принимаемых на себя Банком. В рамках данного процесса проводится:

- ✓ оценка значимых для Банка рисков;
- ✓ осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

– **Лимитирование риска** – установление численного ограничения значений показателей, характеризующих (каждый в отдельности или в совокупности) уровень риска. Лимит может быть установлен в абсолютном и относительном значении.

– **Реагирование на риски** предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, их приоритизацию (ранжирование) с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах. В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

✓ **принятие риска** – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях – когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;

✓ **ограничение (снижение уровня, минимизация) риска** – применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;

✓ **перенос (передача) риска** – применяется в случаях в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;

✓ **финансирование риска** – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными требованиями формируются резервы;

✓ **уклонение от риска (избегание риска)** – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

– **Мониторинг рисков** – осуществляемые на регулярной основе процедуры выявления факторов риска и оценки степени их воздействия на деятельность Банка и величины возможных потерь в результате реализации факторов рисков.

– **Контроль рисков** – реализация мероприятий по проверке соответствия фактических показателей деятельности Банка, его позиций и бизнес-процессов, установленной системе требований и ограничений, а также получение объективной информации об эффективности проводимых мероприятий по управлению рисками и капиталом, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур управления рисками и капиталом. В рамках данного процесса проводится:

- ✓ осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- ✓ обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

– **Стресс-тестирование** – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка изменений ряда стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

– **Подготовка отчетности по рискам** – формирование и направление органам управления Банка информации о выполнении обязательных нормативов Банка, об оценке уровня значимых

рисков и достаточности капитала на их покрытие, о соблюдении установленных лимитов, о результатах стресс-тестирования и т.п.

Политика Банка в области снижения рисков построена на следующих основополагающих принципах:

– **Консерватизм.** Банк придерживается принципов разумного консерватизма, по возможности, не принимая на себя чрезмерные риски заемщиков и другие виды рисков;

– **Независимость функции управления рисками.** В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним. Функции по агрегированной оценке рисков и достаточностью капитала, а также осуществлению контрольных процедур за уровнем принимаемых рисков возложены на Службу по управлению банковскими рисками, которая в своей деятельности независима от других подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, и непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка;

– **Сохранение высокой степени ликвидности.** Принятая в Банке Стратегия развития определяет сохранение высокой степени ликвидности в качестве основного принципа управления активами и пассивами;

– **Ограничение уровня принимаемых рисков.** Определение склонности к риску и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по видам совершаемых операций, по направлениям деятельности и структурным подразделениям Банка;

– **Контроль уровня риска.** Органы управления Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом Банка, лимитов, ограничений.

В целях своевременного информирования органов управления Банка об уровнях принимаемых рисков, в Банке определен следующий перечень внутренней отчетности по рискам, формирование которой осуществляется на постоянной основе:

№ п/п	Наименование отчетности	Периодичность рассмотрения	
		Правлением Банка	Советом директоров Банка
1	Отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК):		
1.1	Отчет о результатах мониторинга обязательных нормативов и факторов риска, влияющих на размер собственных средств (капитала) Банка	Ежедневно ³	–
1.2	Отчет о результатах мониторинга установленных лимитов на операции с контрагентами		
1.3	Отчет о риске концентрации (мониторинг соблюдения установленных сигнальных значений и лимитов)		
1.4	Отчет о результатах стресс-теста нормативов мгновенной и текущей ликвидности	Ежемесячно	Ежеквартально
1.5	Отчет об оценке уровня значимых рисков (кредитного, рыночного, процентного, валютного, фондового рисков и риска концентрации) и результатах стресс-тестирования		
1.6	ГЭП-анализ состояния ликвидности Банка		
1.7	Отчет о состоянии операционного риска	Ежеквартально	Ежеквартально
1.8	Отчет о динамике нормативов ликвидности		
1.9	Отчет о результатах выполнения (оценка качества) ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 №3883-У	Ежегодно	Ежегодно
2	Отчет об оценке странового риска и результатах мониторинга соблюдения установленных лимитов по страновому признаку	Ежемесячно	Ежеквартально
3	Отчет о состоянии правового риска	Ежемесячно	Ежеквартально
4	Отчет о состоянии риска потери деловой репутации	Ежемесячно	Ежеквартально
5	Отчет о состоянии стратегического риска	Ежемесячно	Ежеквартально
6	Прогноз расчетных значений ключевых индикаторов согласно Письму Банка России № 69-Т	Не реже 3-х раз в месяц	–
7	Отчет об оценке экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У	Ежемесячно	–
8	Отчет о функционировании системы управления рисками	Ежегодно	Ежегодно
9	Отчетность в рамках оценки системы оплаты труда в согласно Инструкции Банка России № 154-И:		

³ Данные виды отчетов ежедневно доводятся в электронном виде до Правления Банка и заинтересованных структурных подразделений: Управления операций на финансовых рынках и Валютного управления.

9.1	Отчет об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда	Ежеквартально	Ежеквартально
9.2	Отчет о размере корректировок нефиксированной части оплаты труда работников Банка, принимающих риски (категория К1)		
9.3	Отчет об оценке исполнения качественных показателей деятельности работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (категория К2)		
10	Отчет об оценке уровня регуляторного риска	Ежегодно	Ежегодно
11	Отчет о состоянии риска легализации	Ежегодно	Ежегодно

Размер требований к капиталу в Банке в 2017 году определялся в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), изложенной в Положении Банка России от 28.12.2012 № 395-П. На 01.01.2018 размер требований к капиталу Банка составил 3 584 868 тыс. руб. Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу Банка в динамике за 2017 год и отличиях (относительной разнице) от соответствующей величины на 01.01.2018, а также сведения о максимальном, минимальном и среднем значений требований к капиталу Банка в течение отчетного периода.

Отчетная дата	Капитал	Отличие	Максимальное значение	Минимальное значение
01.01.2017	3 700 350	-3.1%	—	—
01.02.2017	3 713 809	-3.5%	3 713 809	—
01.03.2017	3 422 473	4.7%	—	—
01.04.2017	3 466 454	3.4%	—	—
01.05.2017	3 555 578	0.8%	—	—
01.06.2017	3 193 177	12.3%	—	3 193 177
01.07.2017	3 559 645	0.7%	—	—
01.08.2017	3 378 300	6.1%	—	—
01.09.2017	3 391 916	5.7%	—	—
01.10.2017	3 569 255	0.4%	—	—
01.11.2017	3 488 442	2.8%	—	—
01.12.2017	3 642 478	-1.6%	—	—
01.01.2018	3 584 868	0.0%	—	—
Среднее значение	3 512 827	X	X	X

В 2017 году в условиях нестабильности на мировых финансовых рынках и санкционной политики западных стран в отношении отдельных экономических субъектов и секторов экономики РФ, Банк особое внимание уделял оценке и управлению риском концентрации – риском возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков:

– **Концентрация кредитного риска** проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам, либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

– **Концентрация риска ликвидности** проявляется в сосредоточении банка на отдельных источниках фондирования.

– **Концентрация рыночного риска** проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

– **Концентрация операционного риска** проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным подразделениям и (или) направлениям деятельности банка (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг, а также в случае зависимости банка от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг.

По состоянию на 01.01.2018 наибольшая концентрация рисков, связанных с размещением денежных средств, в разрезе географических зон зафиксирована на территории Российской Федерации (97,2% от общего объема активов, приносящих доход). Наибольший удельный вес в структуре активных операций Банка занимали операции на открытом рынке (70,5%), среди которых значительную долю составляли вложения в ценные бумаги (57,2%). По видам валют, основной объем активных операций Банк осуществлял в рублях Российской Федерации на общую сумму 11 542,3 млн. руб. (81,1%). Ниже представлена структура активов, приносящих доход, по видам валют в разрезе бизнес-линий, заемщиков и видов их деятельности.

№ п/п	Направления деятельности (бизнес-линии)	RUR	USD	EUR	GBP	CHF	JPY	Всего	Уд. Вес (%)
1	Корпоративный бизнес	3 149 409	0	777 231	0	0	0	3 926 640	27,6
1.1	Торговля	933 605	0	384 690	0	0	0	1 318 295	9,3
1.2	Операции с недвижимостью	949 486	0	0	0	0	0	949 486	6,7
1.3	Производство	390 186	0	392 541	0	0	0	782 727	5,5
1.4	Финансовое посредничество	763 683	0	0	0	0	0	763 683	5,4
1.5	Прочие требования	72 933		0	0	0	0	72 933	0,5
1.6	Прочая деятельность и услуги	32 266	0	0	0	0	0	32 266	0,2
1.7	Строительство и архитектура	7 250	0	0	0	0	0	7 250	0,0
2	Розничный бизнес	161 365	39 453	70 110	0	0	0	270 928	1,9
2.1	Иные потребительские ссуды	112 071	39 453	70 110	0	0	0	221 634	1,6
2.2	Ипотечные ссуды	46 637	0	0	0	0	0	46 637	0,3
2.3	Прочие требования	2 657	0	0	0	0	0	2 657	0,0
3	Операции на открытом рынке	8 231 563	1 156 578	588 302	58 353	5 591	32	10 040 419	70,5
3.1	Прочие требования	32 111	849 127	530 137	0	0	0	1 411 375	9,9
3.2	Корреспондентские счета	60 653	203 269	58 165	58 353	5 591	32	386 063	2,7
3.3	МБК и депозиты	0	104 182	0	0	0	0	104 182	0,7
3.4	Вложения в ценные бумаги в том числе:	8 138 799	0	0	0	0	0	8 138 799	57,2
3.4.1	Облигации прочих резидентов	5 422 492	0	0	0	0	0	5 422 492	40,2
3.4.2	Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	1 301 921	0	0	0	0	0	1 301 921	9,2
3.4.3	Облигации кредитных организаций – резидентов	1 414 386	0	0	0	0	0	1 414 386	7,8
ИТОГО		11 542 337	1 196 031	1 435 643	58 353	5 591	32	14 237 987	100

7.1. Кредитный риск. На результаты деятельности Банка существенное воздействие оказывает кредитный риск, который возникает из вероятности понесения убытков вследствие неисполнения (несвоевременного и/или неполного исполнения) заемщиками (контрагентами) Банка своих финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров.

В целях управления кредитным риском и минимизации возможных потерь, вследствие его негативного влияния, в Банке реализован следующий комплекс мероприятий:

– оценка кредитного риска по каждому заемщику (контрагенту) на основе предварительного анализа бизнеса заемщика (контрагента), его финансового положения, кредитной истории, реальности деятельности, репутации, целей кредитования и возможных источников погашения кредита, а также оценки качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства;

– разграничение полномочий в процессе принятия кредитных решений, которое позволяет минимизировать кредитный риск принятия заинтересованных решений и принимать наиболее объективные и грамотные решения при выдаче кредитов;

– установление лимитов предельных величин кредитных требований к одному заёмщику (группе связанных заёмщиков) из числа корпоративных клиентов, банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг, исходя из возможностей заемщика (контрагента) по своевременному обслуживанию и погашению своих обязательств, при этом обеспечивая выполнение нормативных требований Банка России;

– формирование резервов на возможные потери по ссудам в размере, адекватном уровню риска по кредитным сделкам, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка;

– мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика (контрагента) и контроль за соблюдением установленного лимита (предельно-допустимого значения) по уровню кредитного риска в целом по Банку;

– диверсификация кредитного портфеля в целях снижения концентрации кредитного риска путем его распределения по нескольким направлениям (сегментам) рынка, по срокам, по обеспечению и т.д.;

– проведение обобщенной оценки возможных потерь кредитного портфеля (риск-аппетит) в рамках ВПОДК (на 01.01.2018 риск-аппетит кредитного риска с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней составил 249 904 тыс. руб.);

– проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработку мер по снижению уровня кредитного риска на основе полученных результатов (показатель стрессовой устойчивости к кредитному риску на 01.01.2018 оценивался как «хороший» при величине возможных потерь Банка – 353 077 тыс. руб.).

Наибольшая концентрация кредитного риска в Банке по состоянию на 01.01.2018 зафиксирована в корпоративном бизнесе (64,4%). В этом сегменте деятельности Банка основными заемщиками выступали торговые организации (их удельный вес в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, составил 21,6%). По географическому распределению кредитный риск в корпоративном бизнесе Банка в полном объеме сконцентрирован в Российской Федерации.

Основной объем операций в розничном бизнесе Банк осуществлял в сфере потребительского кредитования (3,6% от общего объема требований кредитного характера Банка). В розничном бизнесе кредитный риск в значительном объеме сосредоточен в Российской Федерации (77,8%).

В сегменте операций на финансовых рынках основной объем активов Банка, подверженных кредитному риску, приходился на прочие требования к контрагентам (23,2% от общего объема требований кредитного характера Банка). Кредитный риск в этом сегменте деятельности Банка в большей степени сконцентрирован в Российской Федерации (82,3%).

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) в разрезе географических зон (групп стран) по состоянию на 01.01.2018 представлена ниже.

(тыс. руб.)

№ п/п	Направления деятельности (бизнес-линии)	Россия	СНГ	ОЭСР и (или) ЕС	Всего	Уд. вес (%)
1	Корпоративный бизнес	3 926 640	0	0	3 926 640	64,4
1.1	Торговля	1 318 295	0	0	1 318 295	21,6
1.2	Операции с недвижимостью	949 486	0	0	949 486	15,6
1.3	Производство	782 727	0	0	782 727	12,8
1.4	Финансовое посредничество	763 683	0	0	763 683	12,5
1.5	Прочие требования	72 933	0	0	72 933	1,2
1.6	Прочая деятельность и услуги	32 266	0	0	32 266	0,6
1.7	Строительство и архитектура	7 250	0	0	7 250	0,1
2	Розничный бизнес	210 821	0	60 107	270 928	4,4
2.1	Иные потребительские ссуды	161 527	0	60 107	221 634	3,6
2.2	Ипотечные ссуды	46 637	0	0	46 637	0,8
2.3	Прочие требования	2 657			2 657	0,0
3	Операции на открытом рынке	1 564 658	64 390	272 572	1 901 620	31,2
3.1	Прочие требования	1 411 375	0	0	1 411 375	23,2

3.2	Корреспондентские счета	153 283	316	232 464	386 063	6,3
3.3	МБК и депозиты	0	64 074	40 108	104 182	1,7
ИТОГО		5 702 119	64 390	332 679	6 099 118	100

В 2017 году совокупный объем кредитного риска снизился на 759,5 млн. руб. (-11,5%) и на 01.01.2018 составил 5 848,2 млн. руб. Среднее значение совокупного объема кредитного риска за отчетный период составило 6 227,9 млн. руб. Структура совокупного объема кредитного риска представлена в нижеследующей таблице.

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 441 410	4 071 075
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска	611 871	220 205
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска	1 572 652	2 102 439
3	Кредиты на потребительские цели	10 786	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	160 686	166 350
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	50 751	47 590
Совокупный объем кредитного риска		5 848 156	6 607 659
Среднее значение совокупного объема кредитного риска		6 227 908	

Относительная величина просроченной задолженности в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, на 01.01.2018 составила 4,4%. По срокам, наибольший ее удельный вес (96,1%), приходится на временной интервал «свыше 180 дней». Вся просроченная задолженность сконцентрирована в Российской Федерации.

При этом значительный объем просроченной задолженности отмечен в корпоративном бизнесе Банка (99,9%), в том числе на долю организаций, предоставляющих финансовое посредничество, приходилось 37,3% общего объема просроченной задолженности.

В розничном бизнесе вся просроченная задолженность сконцентрирована в потребительском кредитовании, наибольший объем (76,4%) которой приходится на временной интервал «свыше 180 дней».

№ п/п	Направления деятельности (бизнес-линии)	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего	Уд. вес (%)
1	Корпоративный бизнес	15 410	0	0	385 814	401 224	99,9
1.1	Финансовое посредничество	0	0	0	150 000	150 000	37,3
1.2	Торговля	15 410	0	0	94 385	109 795	27,4
1.3	Производство	0	0	0	88 735	88 735	22,1
1.4	Строительство и архитектура	0	0	0	51 700	51 700	12,9
1.5	Услуги	0	0	0	972	972	0,2
1.6	Прочие требования	0	0	0	22	22	0,0
2	Розничный бизнес	0	0	99	320	419	0,1
2.1	Потребительское кредитование	0	0	99	320	419	0,1
ИТОГО		15 410	0	99	386 134	401 643	100

Качество активов Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2018 оценивалось как среднее. Наибольший удельный вес (30,2%) составляли активы III категории качества (сомнительная задолженность сконцентрирована на 94,1% в корпоративном бизнесе).

В розничном бизнесе качество активов характеризовалось также преобладанием сомнительной задолженности. Активы III категории качества в данном сегменте составили 35,5%.

Наряду с этим, задолженность контрагентов по операциям на финансовых рынках, главным образом, классифицирована в I категорию качества. Доля стандартной задолженности контрагентов в этом направлении деятельности Банка составила 99,6%, а в общем объеме всех активов, отнесенных к I категории качества – 89,6%.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 представлена ниже.

Наименование категории качества	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Всего	Уд. вес (%)
I категория качества (стандартные)	178 692	42 197	1 899 507	2 120 396	23,2
II категория качества (нестандартные)	517 221	53 287	2 135	572 643	6,3
III категория качества (сомнительные)	2 594 250	161 301	0	2 755 551	30,2
IV категория качества (проблемные)	2 403 711	109 409	0	2 513 120	27,5
V категория качества (безнадежные)	1 076 530	88 559	5 710	1 170 799	12,8
ИТОГО	6 770 404	454 753	1 907 352	9 132 509	100
Размер расчетного РВП	3 435 958	221 320	5 732	3 663 010	–
Размер фактически сформированного РВП	2 843 764	183 825	5 732	3 033 321	–

В качестве обеспечения Банком принимаются преимущественно гарантии, поручительства, залоги, общая стоимость принятого обеспечения составляет 9 891 089 тыс. руб., в том числе обеспечение, относящееся ко II категории качества - 5 419 367 тыс. руб. Обеспечение I категории качества отсутствует. В минимизацию резервов принимается обеспечение II категории качества, представленное преимущественно залогом недвижимости.

Кредитная политика Банка строится с соблюдением принципа обеспеченности кредита, что создает условия и режим материальной и юридической ответственности заемщика за возврат предоставленных Банком кредитных средств.

При этом наличие обеспечения является дополнительным, но не основным фактором возможности выдачи кредита.

Обеспечение выданного кредита должно быть достаточным, ликвидным и доступным для контроля, покрывать задолженность по кредиту и процентам, а также издержки Банка в случае необходимости его реализации.

В качестве приемлемого обеспечения могут рассматриваться:

- залог имущества, принадлежащего залогодателю или третьему лицу на правах собственности (драгоценные металлы, недвижимость, технологическое оборудование, запасы сырья и готовой продукции на складе, товары в обороте, в отдельных случаях - автотранспорт и др. имущество);
- поручительство (гарантия) третьих лиц, в том числе банков;
- залог ценных эмиссионных бумаг и иных ценных бумаг различных видов (собственные векселя, векселя третьих лиц, закладные на недвижимость и другие);
- гарантийные депозиты;
- другие виды обеспечения, отвечающие требованиям Банка в части их ликвидности.

Банк предусматривает возможность предоставления кредитов с различным уровнем обеспечения и без обеспечения с открытым риском (бланковые). Кредиты без обеспечения могут быть предоставлены заемщиком, имеющим давние кредитные отношения с Банком, предусматривающие высокий уровень доверия. При этом основной акцент делается Банком на оценку качества самого кредита.

Оценка обеспечения производится Банком с соблюдением требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних методик Банка.

Обеспечение в виде залога оценивается по справедливой стоимости (при принятии залога в качестве минимизации резерва) либо по залоговой стоимости. Справедливая и залоговая стоимость обеспечения определяется как специалистами Банка, так и независимыми оценщиками. Как правило, заложенное имущество подлежит страхованию от

Гарантии и поручительства принимаются в размере не менее обязательств заемщика перед Банком на весь период кредитования.

Оценка справедливой стоимости залога, относящегося ко II категории качества, принимаемого в минимизацию резервов, производится на ежеквартальной основе. Залоговая стоимость подлежит переоценке в случае порчи или частичной утраты имущества, наступления страхового случая.

Банком с периодичностью, установленной нормативными актами Банка России, производится оценка финансового положения поручителя, гаранта, залогодателя.

В случае погашения обязательства заемщика предоставлением отступного справедливая стоимость в случае, если она поддается надежной оценке, определяется на основании заключения специалистов Банка либо путем проведения независимой оценки.

Если справедливая стоимость не поддается надёжной оценке, то оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращённых обязательств заёмщика по кредитному договору;

по договорам залога в сумме, определённой с учётом требований законодательства Российской Федерации.

В целях оценки и управления риском обеспечения (залога) по кредиту, Банком в отчетном периоде проводился целый комплекс мероприятий, направленных на минимизацию данного риска:

– **Мониторинг заложенного имущества** с целью определения соответствия характеристик залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре залога. Мониторинг заложенного имущества производился Банком с определенной периодичностью в зависимости от вида обеспечения:

- ✓ Недвижимость – не реже одного раза в полугодие;
- ✓ Транспорт – не реже одного раза в квартал;
- ✓ Финансовые активы – не реже одного раза в месяц;
- ✓ Оборудование – не реже одного раза в квартал;
- ✓ Товары и сырье – не реже одного раза в месяц;
- ✓ Прочее – не реже одного раза в квартал;

– **Постоянная оценка заложенного имущества**, включающая в себя:

- ✓ определение текущей справедливой и залоговой стоимости имущества;
- ✓ определение ликвидности имущества;
- ✓ определение коэффициента залогового дисконтирования;

– **Диверсификация обеспечения**, т.е. принятие в обеспечение по кредиту по возможности несколько различных видов обеспечения, с целью снижения риска невозможности обращения взыскания на обеспечение;

– **Грамотное юридическое сопровождение**, предполагающее в первую очередь юридическую экспертизу, а также предварительную экспертизу имущества, передаваемого в залог;

– **Проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества** в целях исключения обстоятельств и случаев недобросовестного поведения заемщиков;

– **Страхование** на основании заключенных договоров имущественного и личного страхования с аккредитованными Банком страховыми компаниями;

По состоянию на 01.01.2018 Банком не были предоставлены кредиты, в обеспечение по которым были приняты гарантии.

Требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 139-И, у Банка отсутствуют.

Вид обеспечения (залога)	II категория качества	Без категории качества	Всего	Уд.вес (%)
Недвижимость	5 419 367	698 811	6 118 178	61,8
Поручительство	0	2 866 942	2 866 942	29,0
Транспорт	0	533 544	533 544	5,4
Оборудование	0	184 796	184 796	1,9
Товары в обороте	0	137 616	137 616	1,4
Права требования по дебиторской задолженности	0	50 000	50 000	0,5
Доля в уставном капитале ООО	0	13	13	0,0
ИТОГО	5 419 367	4 471 722	9 891 089	100

Активы, используемые и доступные в качестве обеспечения

Вид актива	Объем (балансовая стоимость)	в том числе:		
		Ликвидные активы, всего	из них:	
			принимаемые в обеспечение Банком России	принимаемые в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО)
Ценные бумаги	8 138 799	8 138 799	7 332 756	7 602 963
Корреспондентские счета НОСТРО	424 268	424 268	—	—
ИТОГО	8 563 067	8 563 067	7 332 756	7 602 963

В качестве активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, являющихся ликвидными, Банк рассматривает исключительно ценные бумаги. Активами, которые доступны, но не используются в качестве обеспечения, являются остатки на корреспондентских счетах НОСТРО.

Под активами, принимаемыми в обеспечение Банком России, понимаются ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, под активами, принимаемыми в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, понимаются ценные бумаги, которые могут быть переданы по сделкам РЕПО, заключаемым с Центральным контрагентом. Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составляют 800 965,3 тыс. руб. К числу таких активов относятся ценные бумаги, которые не входят в ломбардный список Банка России и/или не могут быть переданы по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом.

Активы, переданные в обеспечение

Вид актива	Объем	Сроки	Условия передачи в обеспечение
Ценные бумаги	4 379 662	от 13 дней до 21 дня	Сделки РЕПО

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 275 162	0	8 517 969	3 194 624
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 275 162	0	3 716 495	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	720 829	0	853 090	853 090

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	617 899	0	729 567	729 567
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	102 930	0	123 523	123 523
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 554 333	0	2 863 405	2 341 533
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 554 333	0	2 460 683	2 091 876
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	402 722	249 657
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	318 220	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	113 813	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 013 059	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	298 576	0
8	Основные средства	0	0	31 417	0
9	Прочие активы	0	0	26 389	0

**Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 - 6 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.*

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

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

В целях регулирования ликвидности банком используется модель сделок прямого РЕПО. В этих целях банк приобретает ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, которые входят в ломбардные списки Банка России и /или центрального контрагента. Размер обременяемых активов зависит от ситуации на рынке: ставки, размер поправочных коэффициентов, сроки предоставления ликвидности.

По состоянию на 01.01.2018 Банком не применялись банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала. Ходатайство на получение разрешения Банка России на применение методик и моделей ПВР в отчетном периоде не направлялось.

В рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке на постоянной основе определяется экономический капитал (Капитал под риском) и склонность к риску (риск-аппетит) с заданной доверительной вероятностью и горизонтом прогнозирования с применением методологии Value-at-Risk (VaR). Данная методология предполагает использование многофакторной модели с неограниченным числом факторов риска и измерения их одновременного влияния на стоимость финансовых инструментов. На основании полученных расчетных показателей определяется необходимый уровень экономического капитала для покрытия рисков.

Установление лимитов в части риска на контрагента производится на основе процедуры расчета рейтинга контрагента, зависящего от его финансового положения и других факторов риска, а также с учетом размера собственных средств (капитала) Банка. Утверждение лимитов кредитования на операции с контрагентами осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в месяц. В целях соблюдения установленных лимитов кредитования на операции с контрагентами проводится ежедневный мониторинг путем консолидации данных за предыдущий операционный день по балансовым и внебалансовым требованиям Банка по сделкам с контрагентами.

финансового положения контрагентов, других факторов риска в соответствии с внутрибанковскими методиками с учетом подходов, определенных Банком России. При этом, расчетный резерв на возможные потери по ссудам может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в зависимости от его оценочной стоимости и категории качества.

Политика Банка по ПФИ, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, предполагает определение размера корректировки на кредитный риск контрагента по ПФИ. Данная корректировка применяется для учета кредитного качества контрагентов в отношении внебиржевых ПФИ, в рамках которой различают:

- CVA (Credit Value Adjustment) рассчитывается исходя из вероятности дефолта контрагента;
- DVA (Debit Value Adjustment) рассчитывается исходя из вероятности дефолта Банка.

Для оценки вероятности неисполнения требований/обязательств используются расчетные значения итогового показателя вероятности дефолта (PD1) контрагента/Банка (резидентов и нерезидентов), рассчитанные в соответствии с Методикой оценки финансового положения контрагентов-нерезидентов АО АКБ «Алеф-Банк» (на основе данных отчетности по МСФО).

Общая величина корректировки на кредитный риск контрагента по ПФИ определяется как сумма CVA и DVA. В случае если итоговое значение размера корректировки принимает отрицательное значение, корректировка считается равной (0) нулю.

Итоговое значение корректировки на кредитный риск контрагента по ПФИ уменьшается на величину предоставленного обеспечения по сделке (сделкам), а также указанная корректировка не рассчитывается в случае наличия маржирования по сделке.

Данные, характеризующие кредитный риск по операциям с ПФИ, представлены в нижеприведенной таблице.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ)	0	0
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0	-68 179
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	50 751	31 727
Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого:	50 751	-36 452

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет рейтинга кредитоспособности. В связи с этим у Банка отсутствует необходимость в предоставлении дополнительного обеспечения по своим обязательствам.

7.2. Рыночный риск. Финансовый результат деятельности Банка во многом зависит от изменения рыночных факторов, в том числе котировок ценных бумаг, валютных курсов, стоимости драгоценных металлов и процентных ставок. Под рыночным риском Банк понимает совокупность ценового (фондового), товарного, валютного и процентного рисков.

Структура торгового портфеля Банка состоит из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- Облигаций органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- Облигаций кредитных организаций – резидентов;
- Облигаций прочих резидентов.

Основными целями управления рыночным риском в 2017 года для Банка являлись: оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском осуществлялось в рамках ВПОДК с применением методологии Value-at-Risk (VaR) через анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов Банка к изменению факторов рыночного риска. По состоянию на 01.01.2018 размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составил 116 006 тыс.руб., риск-аппетит рыночного риска с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней составил 121 566 тыс.руб.

Расчет и оценка рыночного риска в Банке производились в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П. По состоянию на 01.01.2018 совокупная величина рыночного риска составила 8 554 854 тыс. руб. В рамках определения расчетного значения показателя рыночного риска производился расчет и оценка составляющих его элементов.

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы. По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствовали долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, включаемые в расчет фондового риска.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен (цен на биржевые товары). По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствовали товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют. Управление валютным риском в Банке осуществлялось методом контроля за размером открытой валютной позиции на ежедневной основе с целью ограничения валютного риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И. По состоянию на 01.01.2018 процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2% (0,69%), следовательно, размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска. На 01.01.2018 риск-аппетит валютного риска с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней составил 63 408 тыс. руб. Уровень валютного риска оценивался как низкий. Банк в своей деятельности стремился к сдерживанию роста совокупной величины открытых валютных позиций.

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Расчет и оценка процентного риска в Банке осуществлялись в соответствии с нормативными требованиями Банка России и по состоянию на 01.01.2018 величина процентного риска составила 684 388 тыс. руб., в т.ч. общий процентный риск (ОПР) – 215 622 тыс. руб., специальный процентный риск (СПР) – 468 766 тыс. руб. Риск-аппетит процентного риска, рассчитанный в рамках ВПОДК с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней, на 01.01.2018 составил 93 415 тыс. руб.

7.3. Операционный риск. В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Банке возникает риск понесения убытков, вызванных сбоями в работе систем и внутренних процессов, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

Величина операционного риска Банка определялась по методологии, изложенной в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», а именно как 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного доходов Банка за последние три года. По состоянию на 01.01.2018 размер операционного риска составил 280 482 тыс. руб.

Общая величина требований к капиталу на покрытие операционного риска, рассчитанная по методике стандартизированного подхода согласно Базелю II, на 01.01.2018 составила 234 298 тыс. руб.

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

№ п/п	Наименование статей дохода	2016 год	2015 год	2014 год
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 245 331	943 041	866 519
2	Чистые непроцентные доходы	61 378	791 259	1 702 112
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 306 709	1 734 300	2 568 631
4	Усредненный доход за три года	1 807 838		
5	Размер операционного риска	280 482		

В целях снижения вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, в Банке на постоянной основе проводился мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов (показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска). Для каждого индикатора устанавливались лимиты (пороговые значения), позволяющие обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное их нивелирование. Для проведения мониторинга использовалась аналитическая база данных о понесенных потерях, полученных вследствие реализации операционных рисков. В 2017 году установленные лимиты по индикаторам операционного риска не превышались.

Для минимизации операционного риска Банк непрерывно совершенствовал банковские технологии, проводил работу по обучению сотрудников и повышению их профессионального уровня. В Банке соблюдалось четкое разделение полномочий и функций различных подразделений при

проведении операций, что значительно снижало вероятность наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. В течение 2017 года в Банке проводилась постоянная работа по оптимизации бизнес-процессов, в том числе по совершенствованию системы автоматизации банковских технологий, тем самым, снижая риски потерь, связанных с человеческим фактором.

Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых операций (сделок);
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов после аварий, сбоев, нарушений энергоснабжения или связи;
- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций;
- оптимизация организационной структуры Банка, распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимальной нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его непрерывное повышение;
- установление внутреннего порядка разработки, согласования утверждения внутренних нормативных документов;
- формирование резервов на возможные потери в случаях и порядке, которые установлены положениями Банка России.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке использовался стандартизированный подход к расчету операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). В рамках этого метода по каждому направлению деятельности (по восьми бизнес-линиям) определялся валовый доход, который представляет собой общий показатель, отражающий масштаб операций и, следовательно, вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждой бизнес-линии. Ниже представлены сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по бизнес-линиям по состоянию на 01.01.2018.

№ п/п	Направление деятельности Банка (бизнес-линии)	Валовый доход на 01.01.2018	Бета-коэффициент	Доход, взвешенный на Бета-коэффициент за 3 года		
				01.01.2018	01.01.2017	01.01.2016
1	Банковское обслуживание физических лиц	–	12%	–	–	–
2	Банковское обслуживание юридических лиц	468 661	15%	70 299	127 200	195 019
3	Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания клиентов)	–	18%	–	–	–
4	Агентские услуги	5 544	15%	832	885	1 863
5	Операции и сделки на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов	731 653	18%	131 698	73 575	101 500
6	Оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления на рынке капиталов	–	18%	–	–	–
7	Управление активами	–	12%	–	–	–
8	Брокерская деятельность	188	12%	23	–	–
Требование к капиталу под операционный риск за каждый год		1 206 046	X	202 852	201 660	298 382
Усредненное требование к капиталу под операционный риск		234 298				

* Если валовый доход по какой-либо бизнес-линии имеет отрицательное значение, бизнес-линия не включается в расчет требования к капиталу на покрытие операционного риска.

В 2017 году расчетные значения модифицированного норматива достаточности капитала с учетом риск-аппетита в отношении операционного риска, с запасом превышали минимально-допустимое значение показателя, что свидетельствовало о высокой степени достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие операционного риска и приемлемом для Банка уровне операционного риска.

7.4. Риск инвестиций в долговые инструменты. Оценка риска инвестиций в долговые инструменты в 2017 году Банком осуществлялась в рамках ВПОДК на основе методологии Value-at-Risk (VaR) с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования 10 дней, через анализ чувствительности стоимости торгового портфеля к изменению факторов риска, с применением сценарного моделирования.

По состоянию на 01.01.2018 торговый портфель Банка состоял из облигаций, номинированных в рублях Российской Федерации и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Данные об объеме инвестиций в долговые инструменты, их видах и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок представлены ниже.

в тыс. руб.

№ п/п	Категория ценных бумаг	Балансовая стоимость	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (за исключением ПФИ), в т.ч.:	8 138 799	5 836 727
1.1	Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	1 301 921	10 057
1.2	Облигации кредитных организаций – резидентов	1 414 386	3 373 976
1.3	Облигации прочих резидентов	5 422 492	1 697 158
1.4	Еврооблигации прочих нерезидентов	0	755 536
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	61 925
3	Обобщенная оценка возможных потерь (риск-аппетит)	1 136	77 097
4	Стресс-тестирование торгового портфеля (риск-аппетит)	1 377	90 111

7.5. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2018 инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, Банк не осуществлял.

7.6. Процентный риск банковского портфеля обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банка.

С целью минимизации потерь в области управления активами и пассивами Банка вследствие потенциальных изменений процентных ставок и/или структуры баланса по временным интервалам, в Банке на постоянной основе в отчетном периоде проводился анализ разрывов (ГЭП-анализ) между финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, по срокам размещения и привлечения средств. Данный анализ позволяет осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определять) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (его влияние на величину доходов и финансового результата в целом).

Для этих целей использовались данные отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в сводном виде и разрезе валют, в которой все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, структурированы по срокам привлечения и размещения средств, с которыми совершаются операции и сделки. В рамках составления данной формы отчетности проводилась оценка изменения чистого процентного дохода (ΔЧПД) исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка ΔЧПД осуществлялась по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента по следующей формуле:

$$\Delta\text{ЧПД} = \text{ГЭП} * (\pm 0,02) * T_c, \text{ где}$$

ГЭП – разница между общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств в каждом временном интервале;

0,02 – сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов;

T_c – временной коэффициент, рассчитанный как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году.

Ниже представлена информация о совокупном ГЭП и результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2018.

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 842	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность	1 442 014	294 701	249 945	1 388 582
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Форварды	3 383 428	0	0	0
2.2	Прочие договоры (контракты)	2 720 554	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 550 838	294 701	249 945	13 88 582
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций	755	64 235	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 398 095	1 579 194	1 554 967	1 330 673
4.3	Прочие пассивы	3 984 552	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Форварды	3 383 344	0	0	0
5.2	Прочие договоры (контракты)	2 720 143	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	11 486 889	1 643 429	1 554 967	1 330 673
7	Совокупный ГЭП	-3 936 051	-1 348 728	-1 305 022	57 909
8	ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА (ЧПД)				
8.1	+ 200 базисных пунктов	-75 438.35	-22 477.90	-16 312.78	289.55
8.2	- 200 базисных пунктов	75 438.35	22 477.90	16 312.78	-289.55
8.3	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Таким образом, в случае увеличения процентных ставок на 200 базисных пунктов (+2%) при отрицательном ГЭПе (платных пассивов больше, чем платных активов), ЧПД в соответствующих временных интервалах в пределах одного года будет снижаться. И наоборот, в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов (-2%), ЧПД будет увеличиваться.

Ниже представлена информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют:

Виды валют	Увеличение процентных ставок	Влияние	Уменьшение процентных ставок	Влияние
Рубли	+ 2%	- 111 935.20	- 2 %	111 935.20
Доллары США	+ 2%	2 509.26	- 2 %	- 2 509.26
Евро	+ 2%	- 4 493.52	- 2 %	4 493.52

Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У на основе данных вышеуказанной формы отчетности, по состоянию на 01.01.2018 составил 1,1%. Процентный риск оценивался как «приемлемый» (менее 20%).

Наряду с этим, анализировалась динамика показателя чистой процентной маржи в течение отчетного периода (расчетные значения варьировались в интервале 6,5% – 7,4%). Данные показатели свидетельствуют об эффективности использования размещенных средств и стабильности реальной средневзвешенной процентной ставки по размещению средств в активных операциях Банка.

Проведенные мероприятия по управлению процентным риском банковского портфеля в целом позволяли контролировать размер процентного риска и величину его возможного влияния на доходы Банка, тем самым поддерживая его размер на приемлемом для Банка уровне.

7.7. Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Существующая в Банке система распределения полномочий, ответственности и принятия решений призвана обеспечить надлежащее и эффективное управление риском ликвидности, обеспечивая требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне и исключая возникновение разногласий между субъектами управления риском ликвидности.

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

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение документов по управлению риском ликвидности и мер по минимизации риска ликвидности, а также контроль за реализацией установленных процедур управления риском ликвидности;
- обеспечение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками и капиталом;
- установление лимитов ликвидности, включая лимиты избытка/дефицита ликвидности, и сигнальных значений использования лимитов ликвидности;
- рассматривает информацию об оценке уровня риска ликвидности и соблюдении обязательных нормативов ликвидности;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками и капиталом;
- оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, включая риск ликвидности;
- утверждение Плана поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, включая риск ликвидности.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение документов по управлению риском ликвидности и мер по минимизации риска ликвидности;
- определение показателей, используемых для оценки риска ликвидности; склонности к риску ликвидности и требований к капиталу на покрытие риска ликвидности;
- рассматривает информацию об оценке уровня риска ликвидности и соблюдении обязательных нормативов ликвидности;
- рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов ликвидности;
- оперативное управление активами и пассивами Банка в целях поддержания ликвидности;
- при наличии оснований принятие решения о введении в действие Плана поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

Полномочия уполномоченного Заместителя Председателя Правления Банка:

- контроль и планирование уровня ликвидности на ежедневной, еженедельной, ежемесячной основе;
- получение информации от структурных подразделений Банка о предстоящих выплатах и поступлениях денежных средств по кредитным, депозитным и иным операциям;
- оперативная оценка потребности Банка в ликвидных средствах, а в случае нехватки таковых – привлечение необходимых ресурсов с целью минимизации риска ликвидности, а также своевременное информирование органов управления Банка для принятия управленческих решений, находящихся вне его компетенции;
- выработка предложений по управлению ликвидностью: по лимитам ликвидности, лимитам вложений, срочности вложений, источникам привлечения средств, тарифной и процентной политике;
- участие в разработке документов по управлению риском ликвидности и мер по минимизации риска ликвидности, а также Плана мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости;
- внесение предложений по показателям, используемым для оценки уровня риска ликвидности.

Полномочия Управления операций на финансовых рынках (по согласованию с уполномоченным Заместителем Председателя Правления Банка):

- приоритетное размещение ресурсов в ликвидные ценные бумаги;
- осуществление операций на межбанковском рынке;
- привлечение необходимых средств или их размещение в рамках сделок РЕПО с ликвидными ценными бумагами;

- привлечение необходимых средств или их размещение в рамках сделок валютного СВОПа;
- обеспечение необходимого объема средств в иностранной валюте для проведения безналичных переводов клиентов и кассовых операций;
- подготовка предложений, направленных на расширение списка контрагентов и/или финансовых инструментов, которые могут рассматриваться в качестве источников оперативного пополнения ликвидности.

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

- ведение на ежедневной основе платежного календаря Банка;
- предоставление кредитных ресурсов заемщикам и формирование кредитного портфеля;
- разработка и осуществление мероприятий по привлечению денежных средств юридических и физических лиц на основе принципа сбалансированности привлеченных и размещенных ресурсов в соответствии со Стратегией развития Банка;
- отражение информации о проведенных операциях (сделках) в автоматизированной банковской системе;
- выработка рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения средств;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий сделок по привлечению и размещению средств;
- разработка предложений по формированию основных направлений кредитной политики Банка;
- оперативное информирование уполномоченного Заместителя Председателя Правления Банка о возможных операциях, которые влияют на показатели ликвидности Банка.

Полномочия Службы по управлению банковскими рисками:

- мониторинг признаков возникновения риска ликвидности и оценка его влияния на финансовое состояние Банка;
- оценка уровня риска ликвидности;
- доведение информации о выявленных рисках потери ликвидности до органов управления Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня риска ликвидности, склонности к риску ликвидности и требований к капиталу на покрытие риска ликвидности;
- выработка согласованных с уполномоченным Заместителем Председателя Правления Банка предложений для Правления Банка по установлению пограничных значений показателей риска ликвидности и концентрации риска ликвидности (лимитов, сигнальных значений);
- разработка документов по управлению риском ликвидности и мер по минимизации риска ликвидности;
- информирование руководства Банка о влиянии риска концентрации пассивов на показатели ликвидности;
- проведение стресс-тестирования риска ликвидности;
- составление и представление отчетов органам управления Банка об оценке уровня риска ликвидности.

Полномочия Управления бухгалтерского учета и отчетности:

- расчет обязательных нормативов ликвидности на ежедневной основе;
- формирование на ежемесячной основе отчетности по формам 0409125, 0409157, 0409345.

Полномочия Начальника Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов Банка по риску ликвидности с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- контроль за соблюдением процедур управления ликвидностью;
- оценка влияния нарушений показателей ликвидности Банка на уровень регуляторного риска.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проведение плановых проверок с целью оценки эффективности управления риском ликвидности;
- информирование органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом, включая риск ликвидности, и предпринятых действиях для их устранения.

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается Правлением Банка и утверждается Советом директоров Банка. Контроль за состоянием ликвидности, оценка и планирование потребности Банка в ликвидных средствах осуществляется Уполномоченным заместителем Председателя Правления Банка на основе текущей рыночной ситуации и анализа структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- утрата доверия к банковской системе в целом и/или к Банку в отдельности;
- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Для этих целей используются модифицированные данные отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». По состоянию на 01.01.2018 распределение балансовых активов и обязательств/внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с кумулятивной величиной совокупного разрыва (ГЭПа) представлено ниже.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и по 11 дней	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 619 727	1 619 727	1 619 727	1 619 727	1 619 727	1 619 727	1 619 727	1 619 727	1 619 727	1 619 727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 984 823	3 987 074	5 687 280	8 011 259	8 024 581	8 136 443	8 355 943	8 466 270	8 653 793	9 850 902
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 410 763	1 410 763	1 411 335	1 411 698	1 442 412	1 687 116	1 702 180	1 711 769	1 730 077	2 332 005
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62
Прочие активы	20 357	20 357	2 740 912	6 124 339	6 133 054	6 133 105	6 133 151	6 133 151	6 133 151	6 133 367
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	7 035 732	7 037 983	11 459 316	17 167 085	17 219 836	17 576 453	17 811 063	17 930 979	18 136 810	19 936 063
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	660	660	660	660	755	64 990	64 990	64 990	64 990	64 990
Средства клиентов	2 423 060	2 423 060	2 617 046	3 037 729	3 461 787	5 040 981	6 595 948	7 252 584	7 926 621	7 957 574
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 109
Прочие обязательства	52 161	52 161	2 775 772	9 209 101	10 143 418	10 143 602	10 143 602	10 173 603	10 173 603	10 178 855
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 475 881	24 75 881	5 393 478	12 247 490	13 605 960	15 249 573	16 804 540	17 491 177	18 165 214	18 203 528
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	82	82	3 339	3 339	4 727	14 327	74 582	107 459	194 130	281 354
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности / Кумулятивный ГЭП	4 559 769	4 562 020	6 062 499	4 916 256	3 609 149	2 312 553	931 941	332 343	-222 534	1 451 181

Для оценки краткосрочной ликвидности используется платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Также на ежедневной основе Службой по управлению банковскими рисками осуществляется мониторинг соблюдения Банком нормативов ликвидности с одновременным определением запаса ликвидности. В течение отчетного периода Банком выполнялись все нормативные требования Банка России по нормативам ликвидности (Н2, Н3, Н4) с существенным запасом прочности, а также обеспечивалось исполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами в полном объеме. Наряду с этим, на постоянной основе проводится стресс-тестирование нормативов ликвидности с заданными параметрами негативных сценариев развития событий. Нарушений установленных нормативных значений показателей ликвидности в отчетном периоде в условиях стрессовых ситуаций не зафиксировано.

Для оценки требований к капиталу на покрытие риска ликвидности и определении склонности к риску (риск-аппетита) применяется многофакторная модель, предполагающая одновременное использование неограниченного числа факторов риска и измерение их влияния на стоимость финансовых инструментов. Также для оценки возможных банковских потерь, как с учетом вероятных статистических изменений значений факторов риска различного вида, так и с учетом потенциальных изменений структуры финансового портфеля, в соответствии с различными сценариями реализации риска ликвидности, в Банке проводится стресс-тестирование состояния ликвидности в рамках ВПОДК.

Стресс-тестирование состояния ликвидности Банка проводится двумя методами, взаимодополняющими друг друга.

Первый метод – *стресс-тест нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3).*

В рамках данного метода не реже одного раза в неделю проводится стресс-тестирование нормативов мгновенной и текущей ликвидности на устойчивость к внешним стрессовым воздействиям. В качестве стрессовых воздействий используются три сценария негативного развития событий, в которых предусмотрены варианты сокращения ресурсной базы Банка:

– *Сценарий I – изъятие клиентами Банка в течение операционного дня 15% объема средств до востребования (обязательств Банка до востребования);*

– *Сценарий II – изъятие клиентами Банка в течение операционного дня 30% объема средств до востребования (обязательств Банка до востребования);*

– *Сценарий III – изъятие клиентами Банка в течение операционного дня 50% объема средств до востребования (обязательств Банка до востребования).*

В случае снижения одного из нормативов ликвидности Н2 и Н3, рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 180-И, ниже установленных сигнальных значений (25% и 60%, соответственно), либо нарушении Банком любого из указанных нормативов при реализации Сценария II с 30% изъятием средств, проведение стресс-тестов нормативов ликвидности Н2 и Н3 переходит на ежедневную основу. Возврат к еженедельному стресс-тестированию нормативов ликвидности Н2 и Н3 происходит после сохранения значений нормативов Н2 и Н3 в течении 10 рабочих дней на уровне выше 25% и 60%, соответственно, и отсутствия в том же периоде их нарушений при реализации Сценария II с 30% сокращением обязательств до востребования.

Второй метод – *стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в рамках ВПОДК на основе VaR-анализа.* Суть данного метода заключается в том, чтобы оценить возможные банковские потери, как с учетом возможных статистических изменений значений факторов риска различного вида, так и с учетом возможных изменений структуры финансового портфеля, а также изменений значений факторов риска, в соответствии с различными сценариями реализации риска ликвидности.

Методикой проведения стресс-тестирования является сценарный анализ на основе заданного способа прогнозирования значений факторов риска, значений горизонта прогнозирования и доверительной вероятности, который позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка. При оценке максимальных потерь определяются возможные комбинации значений нескольких факторов риска, негативные направления их динамики, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности. Анализ чувствительности оценивает последствия

воздействия на портфель Банка событий, связанных с изменениями значений или волатильности одного из заданных факторов риска (рост/снижение обменного курса валют и учетной цены драгоценных металлов; рост/снижение процентных ставок, рост/снижение рыночных индексов и т.п.).

В качестве сценарного анализа проведения стресс-тестирования рассматриваются изменения параметров по следующим сценариям развития событий:

- Потеря деловой репутации – ресурсы станут дороже, часть клиентов досрочно расторгнут договоры, уменьшится доля стабильной части средств на счетах – изменение параметров на 30%);
- Кратковременный кризис – увеличится волатильность процентных ставок по размещению средств на срок до 90 дней, биржевых и фондовых индексов, бивалютной корзины, цен на драгоценные металлы – изменение параметров на 30%);
- Системный кризис – сочетание возникновения событий, перечисленных в вышеуказанных сценариях.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения органов управления Банка в рамках формирования и предоставления внутренней отчетности по риску ликвидности, а также направляются заинтересованным структурным подразделениям для использования в работе.

В случае выявления по результатам проведенного стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования или при превышении установленных сигнальных уровней по ключевым показателям) Банк рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

По состоянию на 01.01.2018 получены следующие результаты оценки уровня риска ликвидности и показателя стрессовой устойчивости к реализации риска ликвидности по трем сценариям развития событий:

Наименование показателя	Оценка риска	Стресс-тестирование		
		Потеря деловой репутации	Кратковременный кризис	Системный кризис
КАПИТАЛ ПОД РИСКОМ (VAR) (отображается оценка показателя VaR по портфелю в целом, рассчитанная на основе заданного способа прогнозирования значений факторов риска, значний горизонта прогнозирования и доверительной вероятности. Величина показателя VaR равна разности значений прогнозного и предельного финансового результата портфеля)	341 394	352 266	377 475	360 970
ОБОБЩЕННАЯ ОЦЕНКА ВОЗМОЖНЫХ ПОТЕРЬ (РИСК-АППЕТИТ) (отображается оценка возможных потерь портфеля относительно его справедливой стоимости на базовую дату)	347 535	358 407	383 617	367 112
ПРЕДЕЛЬНЫЙ РАЗМЕР РИСКА (отображается максимально возможный размер (лимит) риска, рассчитанный на основе величины капитала Банка)	1 077 035	1 077 035	1 077 035	1 077 035
УРОВЕНЬ РИСКА / ПОКАЗАТЕЛЬ СТРЕССОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ (отображается соотношение показателей обобщенной оценки возможных потерь (риск-аппетита) и предельного размера риска. Является индикатором качественной оценки риска)	0,32	0,33	0,36	0,34
ОЦЕНКА СУЩЕСТВЕННОСТИ РИСКА	Существенный	Существенный	Существенный	Существенный
ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА / ПОКАЗАТЕЛЯ СТРЕССОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ	Низкий	Хороший	Хороший	Хороший

В целях минимизации потерь от возникновения риска ликвидности в Банке применяются следующие методы снижения риска ликвидности:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными технологиями осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- соблюдение баланса между ликвидными активами и обязательствами до востребования;

между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами;

- поддержание расчетных показателей ликвидности на уровнях, обеспечивающих достаточный запас относительно их нормативных (целевых) значений;
- поддержание на достаточном уровне объемов вложений в высоколиквидные ценные бумаги.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в том числе ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России). По состоянию на 01.01.2018 общий резерв ликвидности составил 9 831,5 млн. руб.

На ежедневной основе проводится оценка рыночной стоимости финансовых активов на предмет возможного привлечения средств на финансовом рынке, включая ломбардные кредиты от Банка России, под данные активы. Соответственно, учитывается изменение величины возможного фондирования под эти активы.

В Банке разработаны способы экстренного поддержания ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций, которые включают в себя проведение следующих мероприятий:

- обеспечение необходимой информацией заинтересованных лиц для разъяснения позиции Банка;
- установление приоритетов и планирования по клиентским и внутренним платежам;
- изменение процентных ставок;
- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться;
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов, предоставленных клиентам или их полного погашения;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
- увеличение объемов и (или) продление срока погашения привлеченных МБК;
- активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- прекращение финансирования капвложений и других неоперационных расходов;
- введение режима жесткой экономии, приостановление бюджетов развития, рекламных кампаний и иных масштабных затратных проектов;
- проведение взаимных зачетов по требованиям и обязательствам;
- обращение к акционеру Банка за оказанием финансовой помощи;
- обращение в Банк России за предоставлением ликвидности.

В целях информирования органов управления Банка о результатах оценки риска ликвидности и достаточности капитала на его покрытие, о выполнении обязательных нормативов, об использовании (нарушении) установленных лимитов ликвидности, в Банке определен состав и периодичность формирования внутренней отчетности по риску ликвидности:

- Отчет о результатах мониторинга обязательных нормативов и факторов риска, влияющих на размер собственных средств (капитала) – ежедневно;
- Отчет о результатах мониторинга установленных лимитов на операции с контрагентами – ежедневно;
- Отчет о результатах стресс-теста нормативов мгновенной и текущей ликвидности – ежемесячно;
- Отчет об оценке уровня значимых рисков в части риска ликвидности (включая результаты стресс-тестирования) – ежемесячно;
- ГЭП-анализ состояния ликвидности Банка – ежемесячно;
- Отчет о динамике нормативов ликвидности – ежеквартально;
- Отчет об оценке экономического положения Банка в части риска ликвидности в

соответствии с Указанием Банка России № 4336-У – ежемесячно.

Контроль за управлением риском ликвидности в отношении организации внутреннего контроля, базируется на следующих принципах:

- всесторонний внутренний контроль;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Контроль за управлением риском ликвидности в рамках системы внутреннего контроля осуществляют: Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений и ответственные сотрудники Банка, решения и действия которых влияют на уровень риска ликвидности.

7.8. Информация об управлении капиталом

Банк рассматривает процесс управления рисками как часть процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, обеспечивающих устойчивое развитие Банка.

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

В процессе управления капиталом Банк, в соответствии с рекомендациями Банка России, использует следующие определения:

Регулятивный капитал – величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

Экономический (внутренний) капитал – величина собственных средств банка, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих регулятивный капитал, иных дополнительных устойчивых источников капитала.

Нормативный капитал – минимальный размер регулятивного капитала Банка, который должен поддерживаться в соответствии с требованиями Банка России.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками, кроме прочего, проводить раздельную оценку ожидаемых и неожиданных потерь.

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств. Управление ожидаемыми потерями оказывает существенное влияние на конкурентные позиции Банка.

Неождаемые потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт внутреннего капитала. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) определяется плановый уровень капитала, плановая структура капитала и источники его формирования, а в соответствии с нормативными требованиями производится расчет достаточности капитала.

При определении планового уровня капитала оценивается текущая потребность в капитале, необходимая для покрытия принятых рисков, а также учитывается возможная потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Совокупный объем необходимого капитала для покрытия рисков определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

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

В целях ограничения уровня принимаемых Банком рисков и осуществления контрольных процедур за достаточностью капитала для их покрытия, в Банке устанавливается предельный размер риска (лимит) в размере 30% от собственных средств (капитала) Банка как для совокупного риска, так и для отдельных видов значимых для Банка рисков, а также по направлениям деятельности и структурным подразделениям, принимающими риски. Пересмотр показателей предельного размера риска осуществляется не реже одного раза в год.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ранее – Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И).

Основными элементами при расчете собственных средств (капитала) Банка в 2017 году являлись уставный капитал и эмиссионный доход (54,3%), а также нераспределенная прибыль (34,2%). Значения основных показателей и их удельный вес в структуре собственных средств (капитала) Банка представлены в следующей таблице.

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)
Собственные средства (капитал) Банка, итого	3 584 868	100,0	3 700 350	100,0
Уставный капитал	1 525 817	42,6	1 525 817	41,2
Эмиссионный доход	420 125	11,7	420 125	11,4
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	168 873	4,7	168 873	4,6
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 224 886	34,2	797 282	21,5
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-1 809	-0,1	-3 420	-0,1
Базовый капитал, итого	3 337 892	93,1	2 908 677	78,6
Основной капитал, итого	3 337 892	93,1	2 908 677	78,6
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	246 959	6,9	427 712	11,6
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	0	0,0	363 941	9,8
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	20	0,0	20	0,0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	3	0,0	0	0,0
Дополнительный капитал, итого	246 959	6,9	791 673	21,4
Достаточность базового капитала (Н1.1)	18,6%		17,4%	
Достаточность основного капитала (Н1.2)	18,6%		17,4%	
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	20,0%		22,2%	

За отчетный период существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, показателей, не зафиксировано.

Уставный капитал Банка в полном объеме сформирован из обыкновенных акций (152 581 720 шт.), имеющих номинальную стоимость 10 руб. за акцию. В течение 2017 года Банк не осуществлял выплат в виде дивидендов в пользу акционеров.

8. Банк не осуществляет сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

9. Операции со связанными сторонами

Связанная сторона - это частное лицо или предприятие, связанное с Банком.

Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной Банка, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- имеет значительное влияние на Банк; или
- входит в состав старшего руководящего персонала Банка или его материнского предприятия.

Предприятие является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- данное предприятие и Банк являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы).

- одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство).

- оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.

- одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.

- сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников Банка или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной Банка. Если Банк сам является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами Банка.

- предприятие находится под контролем или совместным контролем частного лица, указанного во втором абзаце настоящего раздела.

- частное лицо (его близкие родственники), осуществляющее контроль или совместный контроль над Банком, имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между Банком и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Близкие родственники частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В 2016 году в состав связанных с Банком сторон входили следующие лица:

- юридические лица: материнская компания «Истлинк Ланкер ПЛС» (Великобритания), единственный акционер Банка (100%), компания «Лэнкер Энтерпрайзис Лимитед» (Британские Виргинские острова), которой принадлежит 99% голосующих акций Компании «Истлинк Ланкер ПЛС»;

- частные лица: Штульберг Грегори Исаакович и Шабат Марк Борисович, которым принадлежит по 50% голосующих акций Компании «Лэнкер Энтерпрайзис Лимитед», Директора Компании «Истлинк Ланкер ПЛС», Директор Компании «Лэнкер Энтерпрайзис Лимитед», ключевой управленческий персонал Банка (КУП): члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка;

- близкие родственники указанных выше частных физических лиц, являющиеся клиентами Банка.

Банк не имеет ассоциированных и совместных предприятий.

На 01.01.2017 в Банке был размещен субординированный депозит Компании «Истлинк Ланкер ПЛС» на сумму 6 млн. долларов США со ставкой 6 процентов годовых. В январе 2017 года депозит досрочно возвращен (возврат согласован с Банком России).

Остальные операции со связанными с Банком сторонами не носили существенного характера и занимали менее 5% балансовой стоимости статей «Чистая ссудная задолженность» и «Средства клиентов»:

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Материнская организация	КУП	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность:	-	2 945	107	-	3 084	183
- ссудная задолженность, включая овердрафты по счетам,	-	3 472	135	-	3 904	231
в т.ч. просроченная задолженность:	-	-	-	-	-	-
- сформированный резерв под ссудную задолженность	-	526	28	-	-820	-49
Средства клиентов всего, в т.ч.:	18 620	53 547	245 561	394 773	74 870	163 552
- средства на текущих (расчетных) счетах	18 620	4 167	29 694	30 831	4 785	30 464
- средства на срочных счетах (привлеченные средства),	-	49 380	215 867	363 941	70 085	133 088
в т.ч.	-	-	-	363 941	-	-

субординированные депозиты						
----------------------------	--	--	--	--	--	--

Статьи Отчета о финансовых результатах в части доходов и расходов от операций со связанными сторонами:

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Материнская организация	КУП	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП	Прочие связанные стороны
- процентные доходы по предоставленным ссудам, включая овердрафты по счетам	-	344	6 574	-	503	5 517
- процентные расходы, в т.ч. по привлеченным средствам клиентов:	1 055	1 525	5 829	23 926	4 906	7 188
в т.ч. по субординированным депозитам	1 055	-	-	23 926	-	-
- чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-	251	2 065	-	-430	2 188
- операционные доходы	5	103	429	2	139	476
- операционные расходы	-	23 354	-	-	31 521	72

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Материнская организация	КУП	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	2 072	-	-	3 049	-
Прочие условные обязательства	-	5 566	785	-	5 904	794

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода:

	за 2017 год			за 2016 год		
	Материнская организация	КУП	Прочие связанные стороны	Материнская организация	КУП	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	4 916	350 032	-	6 260	1 806
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	5 357	352 204	-	8 031	44 236

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами соответствуют уровню рыночных условий и существенно не отличаются от условий проведения операций (сделок) Банка с иными лицами.

Выплата дивидендов в 2017 году, а также по итогам 2017 года на дату составления настоящей отчетности не проводилась.

Предполагаемая дата проведения годового Общего собрания акционеров, на котором в том числе будет рассматриваться вопрос о выплате дивидендов, состоится 25.05.2018.

10. Информация о системе оплаты труда

В Банке сформирован Комитет Совета директоров по вознаграждениям, в компетенцию которого, в числе прочих вопросов, входит предварительное согласование вопросов системы и оценки оплаты труда, утверждения размера фонда оплаты труда, согласования премий и прочих внутренних документов о вознаграждениях.

Членами Комитета являются Ульянова Н.В. (Председатель комитета) и Халчанский С.А. (избраны протоколом заседания СД 14 от 17.07.2013).

Заседания Комитета, как правило, проводятся один раз в квартал, а также по мере возникновения вопросов, относящихся к его компетенции. Справочно: в 2017 году было проведено 4 заседания (в 2016 году – 3).

Вознаграждения членам Комитета за деятельность в составе Комитета по вознаграждениям в отчетном периоде не выплачивались.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Сфера применения разработанной системы оплаты труда распространяется на все структурные подразделения Банка.

На дату составления отчетности в состав работников, осуществляющих функции принятия рисков, включаются:

члены исполнительных органов – 4 чел.;

иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 12 чел.

Ключевым показателем системы оплаты труда в Банке является финансовый результат деятельности Банка. Основной целью разработанной Банком системы оплаты труда является достижение высоких экономических показателей Банка при содействии каждого вовлеченного в бизнес-процесс работника.

В 2017 году система оплаты труда пересматривалась дважды: в июне (Протокол заседания Совета директоров от 29.06.2017 №16) и в октябре (Протокол заседания Совета директоров от 12.10.2017 № 25). Изменения коснулись размера выплаты заработной платы за первую половину месяца, а также были внесены изменения в оценку деятельности работников, а именно установлены следующие критерии оценки: трудовая дисциплина, личная эффективность, цели подразделения на отчетный период в соответствии со стратегией Банка, личные цели работника.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда данных подразделений учитывается качество выполнения работниками данных подразделений задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

Качество выполнения работниками задач, возложенных положениями о подразделениях, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, подтверждается Советом директоров. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Выплата нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании решения Совета Директоров после рассмотрения и утверждения представленного Службой по управлению банковскими рисками Отчета о размере корректировок нефиксированной части оплаты труда для работников, принимающих риски и сводного отчета об оценке исполнения качественных показателей деятельности работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Организация системы оплаты труда в Банке регламентирована Положением об оплате труда и состоит из следующих компонентов:

- фиксированная часть оплаты труда (FIX), включающая должностные оклады, компенсационные доплаты, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности и не зависящие от финансовых показателей и принимаемых рисков;
- нефиксированная часть оплаты труда (VAR), включающая премиальные выплаты, зависящие от финансовых показателей и принимаемых рисков.

При определении размера вознаграждений (нефиксированной части оплаты труда) на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных сотрудников, принимающих риски, используются количественные и качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски. Данные показатели тесно связаны со Стратегией развития Банка, а применяемая методология интегрирована в систему управления рисками.

В целях повышения эффективности системы поощрительного вознаграждения и соблюдения принципа соразмерности, нефиксированная часть оплаты труда Банка корректируется с учетом достигнутых результатов деятельности и значимых рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным подразделениям (направлениям деятельности).

Корректировка нефиксированной части оплаты труда применяется к членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, и предусматривает отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Для определения размера корректировок нефиксированной части оплаты труда в Банке используется комплексный подход, сочетающий оценку как количественных, так и качественных показателей, а также внутренних и внешних факторов.

Как количественные, так и качественные показатели, используемые для определения корректировок нефиксированной части оплаты труда работников Банка, принимающих риски, условно сгруппированы в две оценочные группы «Риски» и «Доходность» в разрезе каждого уровня:

Количественные показатели		Качественные показатели	
Риски	Доходность	Риски	Доходность
<ul style="list-style-type: none"> Уровень значимых рисков (совокупного риска, а также кредитного, рыночного, процентного, валютного рисков и риска ликвидности); Показатель стрессовой устойчивости к значимым рискам (к совокупному риску, а также кредитному, рыночному, процентному, валютному рискам и риску ликвидности) 	<ul style="list-style-type: none"> Планируемая прибыль после налогообложения; Планируемая прибыльность активов; Планируемая прибыльность капитала; Планируемая доходность по выданным кредитам; Планируемый чистый спред от кредитных операций; Планируемая доходность по операциям с ценными бумагами; Планируемая доходность по денежным средствам на корсчетах; Планируемая доходность по операциям купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов; Планируемая доходность по вкладам (депозитам). 	<ul style="list-style-type: none"> Оценка рейтинговых агентств; Выполнение Банком законодательства РФ и нормативных требований Банка России; Соблюдение работниками установленных внутренних правил и процедур, в т.ч. по ПОД/ФТ; Соблюдение работниками порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления отчетности; Соблюдение работниками трудового законодательства и Кодекса корпоративного управления; Наличие жалоб и претензий со стороны клиентов Банка. 	<ul style="list-style-type: none"> Фактическая прибыль после налогообложения; Фактическая прибыльность активов; Фактическая прибыльность капитала; Фактическая доходность по выданным кредитам; Фактический чистый спред от кредитных операций; Фактическая доходность по операциям с ценными бумагами; Фактическая доходность по денежным средствам на корсчетах; Фактическая доходность по операциям купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов; Фактическая доходность по вкладам (депозитам).

За отчетный период существенных изменений показателей, используемых для учета текущих и будущих рисков при определении размера вознаграждений, не зафиксировано.

В Банке предусмотрены критерии с учетом которых определяется размер выплат нефиксированной части оплаты труда (VAR) за отчетный период. Данные критерии учитывают количественные и качественные показатели деятельности каждого работника Банка, такие как: показатели по соблюдению трудовой дисциплины, показатели проявления личной эффективности, а также показатели исполнения личных целей и целей подразделения на отчетный период. После оценки результатов данных показателей определяется размер выплаты для каждого работника. Размер выплат напрямую соотносится с результатами работы, уменьшается (или не выплачивается) пропорционально исполнению поставленных на отчетный период показателей (целей) работы.

Корректировка размера выплат производится в соответствии с установленной в Банке системой оплаты труда на основании решения Совета директоров Банка.

В составе нефиксированной части оплаты труда Банком предусмотрен только вид выплаты в форме премирования в денежной форме по итогам работы Банка на квартальной и ежегодной основе.

В отчетном периоде производилась выплата только фиксированной части: Советом директоров было принято решение не выплачивать премию за 1-3 квартал 2017 года в связи с нестабильной финансовой ситуацией в кредитно-финансовой системе в целом. Результаты работы за 4 квартал 2017 года рассматривались в феврале 2018 года.

		члены органов	исполнительных	иные осуществляющие принятия рисков	работники, функции
		кол-во (чел.)	общий размер (тыс.руб.)	кол-во (чел.)	общий размер (тыс.руб.)
1.	количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	X	-	X
2.	количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
3.	количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
4.	количество и общий размер выходных пособий	-	-	-	-
5.	общий размер отсроченных вознаграждений:				
5.1	- денежными средствами,	X	-	X	-
5.2	- акциями или финансовыми инструментами,	X	-	X	-
5.3	- иными способами.	X	-	X	-
6.	общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	X	-	X	-
7.	общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:				
7.1	фиксированная часть:				
7.1.1	- денежными средствами;	X	15 643	X	16 119
7.1.2	- акциями или финансовыми инструментами;	X	-	X	-
7.1.3	- иными способами	X	1	X	23
7.2	нефиксированная часть:				
7.2.1	- денежными средствами;	X	-	X	-
7.2.2	- акциями или финансовыми инструментами;	X	-	X	-
7.2.3	- иными способами.	X	-	X	-
7.3	отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:				
7.3.1	- денежными средствами;	X	-	X	-
7.3.2	- акциями или финансовыми инструментами;	X	-	X	-
7.3.3	- иными способами.	X	-	X	-
8.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	X	-	X	-
9.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	X	-	X	-
10.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	X	-	X	-

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	238 256	845 390
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	516 166	859 820
2.1	банкам-нерезидентам	104 182	233 612
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	291 849	625 976
2.3	физическим лицам - нерезидентам	120 135	232

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2018
АО АКБ «Алеф-Банк»**

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	817 460
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	817 460
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	333 985	577 338
4.1	банков-нерезидентов	64 844	61 419
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	84 442	426 868
4.3	физических лиц - нерезидентов	184 699	89 051

«19» марта 2018 года.

ВрИО Председателя Правления



[Handwritten signature]

Т.М. Макий

Т.А. Ларина

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению общим собранием акционеров. (Предполагаемая дата проведения собрания «25» мая 2018 года.) и раскрывается на сайте Банка: <http://www.alefbank.ru/finreport11/>.

Утверждена общим собранием акционеров «25» мая 2018 года

[Handwritten signature]

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 94 листов

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»
Трохова О.В.

