

# Оглавление

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА.....	1
ИНФОРМАЦИОННАЯ ЧАСТЬ.....	1
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность.....	4
Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соотв.....	5
Настоящий отчет эмитента со держит оценки и прогнозы в отношении будущ.....	6
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента.....	7
Полное фирменное наименование.....	7
В соответствии с решением общего собрания участников от 10.10.1997 (Пр.....	8
Центральным Банком РФ 16.01.2015, бессрочная.....	9
России 28.07.2016, бессрочная.....	10
По состоянию на 30 июня 2023 года АО «АЛЬФА -БАНК» имеет 7 филиалов и .....	12
Сведения о положении эмитента в отрасли в состав отчета эмитента за 6 .....	13
Положению Банка России от 27.03.2020 № 714- П «О раскрытии информации .....	13
Альфа -Банк на протяжении уже нескольких лет уверенно сохраняет позици.....	14
Доля доходов эмитента от основной деятельности в общей сумме полученн.....	15
Наименования статей, млн руб. 6мес2023.....	15
По итогам первого полугодия 2023 года чистая прибыль Альфа -Банка сост.....	18
Раскрытие информации в отношении сведений об основных поставщиках, име.....	19
Эмитентом определен уровень существенности дебиторской задолженности,.....	20
Сведения по каждому из основных дебиторов эмитента (группы эмитента) п.....	21
Эмитентом определен уровень существенности кредиторской задолженности,.....	22
Финансовые гарантии 2 593 073 2 367 708.....	23
Экспортные аккредитивы - 285 049.....	23
Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в.....	23
Основная цель стратегии Альфа -Банка до конца 2024 года – укрепить сво.....	24
Параллельно с ростом бизнеса и прибыли Альфа -Банк будет продолжать.....	25
Организация -эмитент тесно встроена в экономику России, поэтому на нее.....	26
Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рын.....	29
Перечисленные внутренние ограничения контролируются с установленной.....	30
Процентный риск.....	30
Базисный риск - риск, возникающий из- за несимметричной переоценки при.....	31
Процедуры по управлению ПРБП предусматривают:.....	31
Основными задачами Юридического департамента являются обеспечение прав.....	34
В соответствии с «Инструкцией о порядке разработки, согласования, утве.....	34
Альфа -Банк — крупнейший универсальный частный банк в России. На протя.....	36
В декабре 20 22 года Интернет -банк Альфа -Банка был признан лучшим дл.....	38
В августе 2023 года Альфа -Банк победил в четырех номинациях премии жу.....	39
Риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствием возможно.....	40
Соответствие уров ня защиты информации предъявляемым требованиям закон.....	42
ESG -воздействи я кредитуемых организаций. Для этого организация- эмит.....	43
Кредитный риск.....	44
В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный р.....	44
Кредитная политика устанавливает систему лимитов нерозничного кредитно.....	45
Нерозничный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска. Подходы,.....	46
Хороший и качественный заемщик. Заемщик, с низкой и с приемлемой вероя.....	47
Рейтинги клиентов подлежат регулярному мониторингу и предоставляются у.....	48
Проверка лимитов концентрации по портфелям осуществляется еженедельно,.....	48
Банк осуществляет активное управление кредитным риском. Применяемые Ба.....	49
Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принцип.....	55
За надлежащее управление ликвидностью и контроль её состояния ответств.....	56
Совет директоров – коллегиальный орган управления , который осуществля.....	56
Вторая линия защиты – независимые от первой линии защиты Отдел по упра.....	59
Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, включающую, прежде в.....	60
Процедуры по управлению операционным риском у становлены в Политике по.....	62
Система ключевых индикаторов риска позволяет контролировать и прогнози.....	63
России надзора за его соблюдением». Для целей внутреннего управления о.....	64

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов.....	65
Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсац.....	66
Ревизионная комиссия (ревизор) в Банке отсутствует.....	67
Федерации сведений в органы государственной власт и и Банк России.....	68
Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном законодате.....	68
Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иных регулирую.....	68
По решению Совета директоров в рамках реализации задач Комитета на Ком.....	72
Количественный состав Комитета по аудиту и рискам Совета директоров со.....	72
Дирекция выполняет следующие основные функции:.....	73
Управление внутреннего аудита подотчетно Совету директоров и действует.....	75
В соответствии с указанными задачами УВА выполняет следующие основные.....	76
Начальник УВА и работники УВА вправе:.....	79
Во избежание случаев возникновения конфликта интер есов (когда возника.....	80
Начальник УВА и внутренние аудиторы должны воздерживаться от:.....	80
Для решения поставленных задач и достижения целей внутренний аудит.....	81
Все решения, превышающие уровень полномочий КУАП, утверждаются Правлен.....	88
Отдел регуляторного соответствия.....	90
Директор по управлению рисками несёт ответственность за организацию и .....	91
Банка, обеспечение оценки достаточности количества предоставленных рес.....	91
Комитет по дефолтам организован в соответствии с требованиями Положени.....	92
России от 06.08.2015 №483- П «О порядке расчета величины кредитного ри.....	92
План восстановления финансовой устойчивости (ПВФУ) включает перечень.....	94
Методология стресс -тестирования достаточности капитала в рамках ВПОДК.....	95
Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постано.....	96
Эмитент не имеет обязательств перед работниками эмитента и работниками.....	97
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента,.....	98
Федерации или муниципального образования в уставном капитале.....	100
Доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или.....	100
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных.....	101
Акции эмитента не допущены к организованным торгам, в связи с чем инфо.....	102
Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД.....	103
Место нахождения: 105066, город Москва, улица Спартаковская,.....	103
Полное фирменное наименование Общество с ограниченной ответственностью.....	104
Сокращенное наименование ООО «ФБК».....	104
Сведения о должностных лицах кредитной.....	106
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность.....	107
Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к .....	108

# ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

**Код эмитента: 01326-B**  
**за 6 месяцев 2023 года**

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес  
эмитента:

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Контактное  
лицо эмитента

Егоров Алексей Евгеньевич  
Старший менеджер, Казначейство  
Тел. +7 495 620-91-91  
e-mail: mail@alfabank.ru

Адрес  
страницы в  
сети Интернет

<https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>  
(адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается  
информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

Председатель Правления  
АО «АЛЬФА-БАНК»

«27» 09 2023 г.

  
(подпись) **А. Б. Соколов**  


## Оглавление

<b>Введение .....</b>	<b>5</b>
<b>Раздел 1. Управленческий отчет эмитента.....</b>	<b>7</b>
<b>1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности .....</b>	<b>7</b>
<b>1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли .....</b>	<b>13</b>
<b>1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента .....</b>	<b>14</b>
<b>1.4. Основные финансовые показатели эмитента.....</b>	<b>16</b>
<b>1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента .....</b>	<b>19</b>
<b>1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента .....</b>	<b>20</b>
<b>1.7. Сведения об обязательствах эмитента .....</b>	<b>22</b>
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента .....	22
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения.....	22
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента.....	23
<b>1.8. Сведения о перспективах развития эмитента .....</b>	<b>24</b>
<b>1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента .....</b>	<b>26</b>
1.9.1. Отраслевые риски.....	26
1.9.2. Страновые и региональные риски .....	28
1.9.3. Финансовые риски.....	28
1.9.4. Правовые риски .....	33
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	35
1.9.6. Стратегический риск.....	39
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	40
1.9.8. Риск информационной безопасности .....	40
1.9.9. Экологический риск .....	42
1.9.10. Природно-климатический риск.....	43
1.9.11. Риски кредитных организаций.....	44
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента) .....	64
<b>Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента .....</b>	<b>65</b>
<b>2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....</b>	<b>65</b>

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	66
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита .....	67
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита .....	96
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	97
<b>Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента .....</b>	<b>98</b>
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента .....	98
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента .....	99
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") .....	100
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность .....	100
3.5. Крупные сделки эмитента .....	100
<b>Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах .....</b>	<b>101</b>
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	101
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций .....	101
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением .....	101
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием .....	101
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	101
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	101
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	102
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента .....	102
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента .....	102

4.6. Информация об аудиторе эмитента .....	104
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	107
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента .....	107
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	107

## Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Эмитент, Банк и (или) Альфа-Банк) обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента в соответствии с Разделом IV Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». Основанием возникновения у Эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента является регистрация проспекта ценных бумаг, ценные бумаги Эмитента допущены к организованным торгам на рынке ценных бумаг.

В отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента на основании промежуточной консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 6 месяцев 2023 года. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность по МСФО АО «АЛЬФА-БАНК» за период, закончившийся 30 июня 2023 года не раскрывалась Эмитентом публично в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году», а также в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в связи с действием в отношении Эмитента мер ограничительного характера<sup>1</sup>.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

---

<sup>1</sup> Меры ограничительного характера введенные иностранными государствами и союзами: США: <https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/recent-actions/20220406>; Европейский Союз: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R0328&qid=1645865651430&from=EN>; Великобритания: [https://webarchive.nationalarchives.gov.uk/ukgwa/20220325185927mp\\_/https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment\\_data/file/1062892/Notice\\_Russia\\_240322.pdf](https://webarchive.nationalarchives.gov.uk/ukgwa/20220325185927mp_/https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/1062892/Notice_Russia_240322.pdf); и иными иностранными государствами.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.



## Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

### 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование коммерческой организации	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»
Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации	АО «АЛЬФА-БАНК»
Место нахождения эмитента	Российская Федерация, г. Москва
Адрес эмитента:	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27
Номер государственной регистрации юридического лица, зарегистрированного до 1 июля 2002 года	001.937
Дата государственной регистрации лица, зарегистрированного до 1 июля 2002 года	24.02.1998*
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица	Государственное учреждение Московская регистрационная палата
Основной государственный регистрационный номер	1027700067328
Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц:	26.07.2002
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление МНС России по г. Москве
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7728168971

\* В 1998 году зарегистрирована смена организационно-правой формы, в рамках которой Банк стал акционерным обществом, в которой работает по настоящее время.

Дата регистрации в Банке России:	«29» января 1998 года
Регистрационный номер эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	1326

Коммерческий Инновационный Банк «Альфа-Банк» (товарищество с ограниченной ответственностью) был создан на основании решения об учреждении 20.12.1990. Банком России 03.01.1991 была выдана лицензия на осуществление банковских операций.

В соответствии с решением общего собрания участников от 10.10.1997 (Протокол №11-97) Банк был создан с наименованиями ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», ОАО «АЛЬФА-БАНК» в результате реорганизации в форме преобразования в открытое акционерное общество КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «АЛЬФА-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью), КИБ «АЛЬФА-БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 7-99 от 08.10.1999) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Банк-Новосибирск». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол № 01-2011 от 22.03.2011) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Банка «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» Открытого акционерного общества (Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО).

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «АЛЬФА-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью), Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Банк-Новосибирск», Банка «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» Открытого акционерного общества, включая оспариваемые обязательства.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 12.11.2014 (протокол № 02-2014 от 12.11.2014) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», АО «АЛЬФА-БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 01-2019 от 25.02.2019) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк» (ПАО «Балтийский Банк»). Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк», включая оспариваемые обязательства.

Эмитент является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства. (Федеральный закон от 29.04.2008 №57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»).

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом, отсутствуют.

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

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1326, выдана

Центральным Банком РФ 16.01.2015, бессрочная.

2. Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации) №1326 выдана Центральным Банком РФ 16.01.2015, бессрочная.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04148-000100 от 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03471-100000 от 07.12.2000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03574-010000 от 07.12.2000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.
6. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-1-00049 от 25.06.2002, бессрочная, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.
7. Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, регистрационный номер 7203 от 27.10.2020, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, действительна до 27.10.2025.
8. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0012828 рег. №15294 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ

России 28.07.2016, бессрочная.

9. Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации № 2614 от 15.05.2015 (переоформлена 28.05.2021), выдана Федеральной службой по техническому и экспортному контролю, лицензия действует бессрочно.

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

АО «АЛЬФА-БАНК» осуществляет следующие банковские операции:

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

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

- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по

договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- выдача банковских гарантий.

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

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

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

АО «АЛЬФА-БАНК» является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа) в соответствии со ст. 4 Федерального закона РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В группу АО «АЛЬФА-БАНК», в отношении которой составляется консолидированная финансовая отчетность входят 28 организаций. Группа осуществляет деятельность в следующих основных бизнес-сегментах: корпоративные и инвестиционные банковские операции, банковские операции среднего, малого и микробизнеса, розничные банковские операции, казначейские операции, лизинговые операции. Корпоративные банковские операции, розничные банковские операции и казначейские операции Группы осуществляются в основном АО «АЛЬФА-БАНК» и его дочерними компаниями.

Коммерческая деятельность Группы осуществляется в основном АО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2023 года АО «АЛЬФА-БАНК» имеет 7 филиалов и более 600 офисов в Российской Федерации.

## **1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли**

Сведения о положении эмитента в отрасли в состав отчета эмитента за 6 месяцев не включаются на основании пункта 5 примечания к разделу 1 части II Приложения 3 к Положению Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее - Положение № 714-П).

### 1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Альфа-Банк на протяжении уже нескольких лет уверенно сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупного капитала, кредитного и депозитного портфелей, и кроме этого за последние годы Банк существенно усилил свои рыночные позиции в приоритетных направлениях деятельности.

Наименования статей, млн руб.	01.07.2023
<b>1</b>	<b>2</b>
Активы	6 222 348
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резервов)	4 869 812
<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>3 114 898</i>
<i>Розничные кредиты</i>	<i>1 754 914</i>
Средства клиентов	4 854 039
<i>Юридические лица</i>	<i>2 463 079</i>
<i>Физические лица</i>	<i>2 390 961</i>
Собственный капитал	723 321
Собственные средства (Базель III)	763 494

*Финансовые результаты и показатели указываются на основе Консолидированной финансовой отчетности группы. Собственные средства банка (Базель III) определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)".*

В первом полугодии 2023 года наблюдалось активное восстановление и оживление экономики. За 6 месяцев 2023 года клиентская база выросла на 2 миллиона новых розничных клиентов, таким образом, по данным на конец июня 2023 Альфа-Банк обслуживал около 28 млн розничных клиентов и 1,4 млн клиентов среднего и малого бизнеса.

Активы Альфа-Банка показали рост на 7,6% до 6,2 трлн руб. по итогам первого полугодия 2023 года. Кредитный портфель до вычета резервов вырос на 14,2% за счет роста объема корпоративных кредитов на 15,1% и розничных кредитов на 12,6%. Средства клиентов также продолжили рост – на 7,7% за 6 месяцев 2023 года – в основном благодаря увеличению средств физических лиц на 16,0%. Собственные средства Альфа-Банка выросли на 8,1% и составили 723 млрд руб. на конец июня 2023 года.



Доля доходов эмитента от основной деятельности в общей сумме полученных доходов эмитента:

Наименования статей, млн руб.	6мес2023
<b>1</b>	<b>2</b>
Чистые процентные доходы	156 312
Чистые комиссионные доходы	71 376
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	6 582
Чистые доходы от операций с инвестициями	-444
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	15 076
Прочие операционные доходы	2 616
<b>Итого операционных доходов до резервов</b>	<b>251 517</b>

*Финансовые результаты и показатели указываются на основе Консолидированной финансовой отчетности группы.*

В первом полугодии 2023 основные бизнес направления банка (розница, малый и средний бизнес банка, сотрудничество с большим корпоративным бизнесом) продолжают развиваться и приносят стабильный доход. Общий операционный доход Альфа-Банка до вычета резервов вырос до 251,5 млрд руб. Чистые процентные доходы увеличились до 156,3 млрд руб. благодаря росту процентных доходов и одновременному сокращению процентных расходов на фоне стабилизации уровня процентных ставок. Чистый комиссионный доход вырос до 71,4 млрд руб. на фоне увеличения клиентской базы и развития транзакционного бизнеса. Доля чистого комиссионного дохода в операционном доходе Альфа-Банка составляет 28,4%, а покрытие чистыми комиссионными доходами операционных расходов банка достигает 88%.

Информация на отчетные даты 30.06.2022 и 01.01.2023 не раскрывается на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

#### 1.4. Основные финансовые показатели эмитента

N п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	01.07.2023
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента на основании статьи Отчета о совокупном доходе Консолидированной финансовой отчетности группы	82 694 488
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	5,7%
3	Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	71 375 792
4	Операционные доходы, тыс. руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	141 786 834
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	32,4%
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента на основании статьи Отчета о совокупном доходе Консолидированной финансовой отчетности группы	47 756 185
7	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	763 494 138
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив N1.0), %	Определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и	13,7%

9	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %	надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"	9,8%
10	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %		11,1%
11	Собственные средства банковской группы (капитал), тыс.руб.	Определяется в соответствии с Положением Банка России №729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» с учетом требований Положения №646-П	763 494 138
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (норматив Н20.0), %	Определяется в соответствии с Положением № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»	13,65%
13	Норматив достаточности базового капитала Группы (норматив Н20.1), %		9,8%
14	Норматив достаточности основного капитала Группы (норматив Н20.2), %		11,1%
15	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала	13,7%
16	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	1,6%
17	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	1,9%

Финансовые результаты и показатели указываются на основе Консолидированной финансовой

*отчетности группы, если не указано иное.*

По итогам первого полугодия 2023 года чистая прибыль Альфа-Банка составила 47,8 млрд руб. Ключевыми источниками операционных доходов Альфа-Банка традиционно остаются чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы. Объем чистых процентных доходов вырос на 72,6% вследствие роста процентных доходов и одновременного снижения процентных расходов. Показатель чистой процентной маржи (NIM) в первом полугодии 2023 вырос до 5,7%.

Чистые процентные доходы после создания резервов выросли до 82,7 млрд руб. Стоимость риска в первом полугодии 2023 года составила 1,9% в годовом выражении. При этом доля неработающих кредитов в портфеле составила 1,6% на конец июня 2023 года. Доля кредитов третьей стадии составляет 2,2% на 30 июня 2023.

Чистые комиссионные доходы по сравнению с прошлым годом увеличились до 71,4 млрд руб. благодаря активному наращиванию клиентской базы в этот период. Показатель эффективности (CIR) улучшился до 32,4% в первом полугодии 2023 года. Рост операционных расходов банка по сравнению с аналогичным периодом 2022 года составил 11,1%.

На 1 июля 2023 года капитал банка вырос на 8,4% до 763 млрд руб. с 705 млрд руб. на начало года. Альфа-Банк выполняет обязательные нормативы Банка России с учетом всех установленных надбавок. На 1 июля 2023 норматив достаточности капитала Банка (Н1.0) составил 13,7%, нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) – 9,8% и 11,1% соответственно.

Информация по основным финансовым показателям за 6 и 12 месяцев 2022 года, а также по отдельным финансовым показателям за 6 месяцев 2023 года не раскрывается на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О перечне информации о деятельности кредитных организаций, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте».

## **1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента**

Раскрытие информации в отношении сведений об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение, является для эмитента нерациональным исходя из условий осуществляемой хозяйственной деятельности и соотношения затрат на формирование такой информации и ее полезности (ценности) для пользователей.

## 1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

Эмитентом определен уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, в размере 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, что составляет 57 553 329 тыс. рублей. по состоянию на 01.07.2023 и 33 291 035 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2022.

Структура дебиторской задолженности эмитента:

<b>Вид дебиторской задолженности</b>	<b>по состоянию на 01.07.2023 (тыс. руб.)</b>	<b>по состоянию на 01.07.2022 (тыс. руб.)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Средства в других банках	286 058 902	175 962 719
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	225 958 662	120 497 679
Дебиторская задолженность, включая прочие налоги	58 906 979	21 531 905
Текущие требования по налогу на прибыль	4 608 749	14 918 044
<b>Итого:</b>	<b>575 533 292</b>	<b>332 910 347</b>
<b>Эмитентом определен уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, в размере 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности.</b>	<b>57 553 329</b>	<b>33 291 035</b>

Сведения по каждому из основных дебиторов эмитента (группы эмитента) по состоянию на 01.07.2023:

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 18 Приложения к Постановлению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 22 перечня Постановления).

Сведения по каждому из основных дебиторов эмитента (группы эмитента) по состоянию на 01.07.2022: отсутствуют.

## 1.7. Сведения об обязательствах эмитента

### 1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Эмитентом определен уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, в размере 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, что составляет 37 214 646 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2023 и 31 470 936 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2022.

Структура кредиторской задолженности эмитента:

Вид кредиторской задолженности	по состоянию на 01.07.2023 (тыс. руб.)	по состоянию на 01.07.2022 (тыс. руб.)
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Средства в других банках	121 514 341	105 015 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	210 798 231	180 901 568
Кредиторская задолженность, включая прочие налоги	39 742 795	28 587 923
Дивиденды	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	91 094	204 618
<b>Итого:</b>	<b>372 146 461</b>	<b>314 709 355</b>
Эмитентом определен уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, в размере 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности.	<b>37 214 646</b>	<b>31 470 936</b>

Сведения по каждому из основных кредиторов эмитента (группы эмитента) по состоянию на 01.07.2023: отсутствуют.

Сведения по каждому из основных кредиторов эмитента (группы эмитента) по состоянию на 01.07.2022: отсутствуют.

### 1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Обязательства кредитного характера и Гарантии надлежащего исполнения обязательств	по состоянию на 01.07.2023 (тыс. руб.)	по состоянию на 01.07.2022 (тыс. руб.)
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	425 354 243	333 225 690
Импортные аккредитивы	10 568 906	15 458 935



Финансовые гарантии	2 593 073	2 367 708
Экспортные аккредитивы	-	285 049
Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога	106 795 001	58 915 159
<b>Итого</b>	<b>545 311 222</b>	<b>410 252 541</b>
<b>Эмитентом определен уровень существенности для сделок по предоставлению такого обеспечения в размере 10% от общего размера предоставленного обеспечения.</b>	<b>54 531 122</b>	<b>41 025 254</b>

Сведения по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента (группы эмитента) существенное значение по состоянию на 01.07.2023: отсутствуют.

Сведения по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента (группы эмитента) существенное значение по состоянию на 01.07.2022: отсутствуют.

### **1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента**

Все обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента (Группы Эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, отражаются в консолидированной финансовой отчетности эмитента. Сведений о прочих существенных обязательствах эмитента нет.

## 1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Основная цель стратегии Альфа-Банка до конца 2024 года – укрепить свои позиции на российском банковском рынке и расти быстрее конкурентов во всех сегментах бизнеса. Для достижения своих стратегических целей Альфа-Банк определил и намерен сосредоточиться на следующем:

### **Универсальный банк следующего поколения**

На горизонте новой стратегии Альфа-Банк продолжит укреплять позиции «частного банка для частных клиентов и частного бизнеса». Ключевые направления:

- Кредитование нового поколения (улучшение привлечения клиентов, продаж и создание точной системы мониторинга для поддержания высокого качества кредитного портфеля).
- Активное привлечение клиентов. В 2024 году клиентская база физических лиц приблизится к 13–14 млн активных клиентов, а юридических — к 1 млн компаний.
- Масштабирование Phygital отделений (более 300 отделений нового формата).
- Ускоренная цифровизация крупного и среднего корпоративного бизнеса.
- Еще больше синергии между всеми бизнес линиями.

### **Партнёрства и новая технологическая модель**

Альфа-Банк будет двигаться по 3 направлениям:

- Партнёрства с компаниями Группы.
- Технологические партнёрства всех видов.
- Различные бизнес-партнёрства для привлечения клиентов.

Для выполнения амбиции по активному развитию партнёрств Альфа-Банк проведёт технологическую трансформацию, ключевым аспектом которой станет построение новой технологической платформы для развития партнёров.

### **Финансовый суперсервис**

Пока другие банки разрабатывают суперприложения, Альфа-Банк делает ставку на суперсервис. Ключевые направления:

- Ставка на качество сервиса и удовлетворенность клиентов.
- Новый уровень определения оптимальных для клиента и Банка ценовых условий.
- Фокус на имидж (кратное увеличение расходов на имиджевую рекламу и клиентскую лояльность).
- Запуск программы ESG-инициатив.

### **Лучшие люди**

Параллельно с ростом бизнеса и прибыли Альфа-Банк будет продолжать трансформировать культуру, поддерживая смелых лидеров, привлекая современные таланты, развивая систему мотивации и тем самым закладывая основу для успеха уже следующих стратегий. Ключевые направления:

- Следование Системе координат Альфа-Банка.
- Амбиция стать компанией первого выбора для IT и специалистов в области цифровых технологий.
- Развитие сильных самостоятельных лидеров с полномочиями, ресурсами и свободой действия.
- Внедрение отдельных элементов мотивации, поощряющей достижение за сверхрезультат.
- Повышение удовлетворенности сотрудников внутренними процессами Альфа-Банка.

## **1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

### **1.9.1. Отраслевые риски**

Организация-эмитент тесно встроена в экономику России, поэтому на нее влияют те же макроэкономические факторы, что и на всю экономическую систему:

- Расширение санкций в отношении институтов Российской Федерации;
- Эскалация торговых конфликтов на мировых рынках;
- Умеренный рост ВВП;
- Значительный темп роста розничного банковского рынка, невысокие темпы роста рынка корпоративного кредитования;
- Отзывы лицензий Банком России у кредитных организаций и соответствующее сокращение количества кредитных организаций и перераспределение объемов бизнеса между сильными игроками.

Влияние указанных факторов не изменится в среднесрочной перспективе.

Основная цель стратегии Альфа-Банка до конца 2024 года – укрепить свои позиции на российском банковском рынке и расти быстрее конкурентов во всех сегментах бизнеса. Для достижения своих стратегических целей Альфа-Банк определил и намерен сосредоточиться на следующем:

- Универсальный банк следующего поколения;
- Партнёрства и новая технологическая модель;
- Финансовый суперсервис;
- Лучшие люди.

Реализация приоритетов развития сохранит статус Альфа-Банка в качестве лидирующего частного российского банка.

Банк уделяет отдельное внимание осторожному управлению ликвидностью, после кризиса 2008 года была пересмотрена кредитная политика, аппетит к рыночному риску, разработаны программы, позволяющие идентифицировать проблемную задолженность и сохранять высокое качество активов. Для выполнения новых требований достаточности капитала по Базель III после его внедрения в России Банк рассматривает несколько возможных источников увеличения капитала, таких как выпуск ценных бумаг, учитываемых в капитале, или взнос средств акционеров. Данные меры призваны поддержать общую финансовую стабильность Банка.

К негативным факторам Альфа-Банк относит:

- снижение инвестиционной активности, снижение темпов роста производства, ухудшение кредитоспособности ведущих российских компаний вследствие ухудшения макро- и микроэкономической конъюнктуры;
- колебания валютных курсов, изменение процентных ставок;
- сокращение реальных доходов населения уменьшит их сберегающую способность, а также спровоцирует снижение спроса на кредитные продукты Банка;
- рост стоимости фондирования, ограниченный доступ на международные рынки;
- ускорение темпов инфляции;
- усиление конкуренции со стороны конкурентов (крупные универсальные банки, необанки и цифровые компании).

Альфа-Банк оценивает вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) как высокую.

Следует отметить, что развитые цифровые сервисы позволили Альфа-Банку обеспечить клиентам доступность всех продуктов и услуг во время пандемии COVID-19. В связи с этим Банк не видит долгосрочных рисков для реализации утвержденной стратегии в связи с COVID-19.

К внешним положительным факторам Альфа-Банк относит:

- восстановление экономики страны от последствий пандемии COVID-19 темпами выше ожиданий рынка;
- снижение доли рынка частных российских и иностранных банков, что дает возможность роста Альфа-Банка;
- доступ к дополнительным источникам ликвидности Центрального Банка РФ;
- усовершенствование банковского законодательства в части организации пруденциального надзора за банковскими группами на консолидированной основе.

К внутренним положительным факторам Альфа-Банк относит:

- постоянную разработку и вывод на рынок новых банковских продуктов и технологий, а также усовершенствование существующего предложения;
- развитие практических партнерств с участниками финансового рынка с целью создания уникальных продуктов и решений для клиентов;
- комплексный и универсальный характер предложения Банка - Альфа-Банк является банком с универсальной лицензией, который работает с клиентами всех сегментов и предоставляет весь спектр банковских продуктов и услуг, возможных на российском рынке;
- фокус на качестве обслуживания клиентов;

- увеличение доли комиссионных безрисковых доходов в операционной прибыли;
- фокусированную, системную работу над стратегическими инициативами;
- контроль над кредитными, рыночными и операционными рисками, риском ликвидности;
- повышение операционной эффективности, оптимизация административных расходов;
- узнаваемость бренда.

Альфа-Банк оценивает вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) как высокую.

### **1.9.2. Страновые и региональные риски**

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

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

Мониторинг странового риска осуществляется с помощью соответствующих лимитов.

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

Большинство операций инвестиционного банка также проводятся с российскими ценными бумагами.

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

### **1.9.3. Финансовые риски**

#### **Фондовый риск**

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

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

### **Валютный риск**

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

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

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

Ограничительные значения для метрики потерь Банка в стрессовом сценарии, в расчёт которой входит валютная позиция Банка;

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

Перечисленные внутренние ограничения контролируются с установленной периодичностью ответственными подразделениями Департамента корпоративных и финансовых рисков и Казначейства.

### **Процентный риск**

В силу своей деятельности, Банк подвержен процентному риску банковского портфеля (ПРБП) – риску возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств кредитной организации в результате изменений процентных ставок на финансовых рынках. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

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

ПРБП в общем виде классифицируется на следующие виды:

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

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



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

Процедуры по управлению ПРБП предусматривают:

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

В качестве показателей процентного риска применяется два семейства метрик:

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

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

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

- DNIM(RUR) – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к стандартизированным Базельским комитетом шокам процентных ставок по рублевой части баланса.
- ISEAR(RUR) – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к росту индустриального спреда (превышением доходности облигаций банков РФ над доходностью облигаций РФ) по рублевой части баланса.

- ASEAR(RUR) – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к росту Альфа-спреда (кредитного спреда Банка) по рублевой части баланса.
- KRI – интегральная метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год к изменению рыночных ставок, суверенного спреда, индустриального спреда, Альфа-спреда. Является мерой риск-аппетита Банка.

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

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

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

Казначейство в рамках своих полномочий:

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

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

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

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

#### **1.9.4. Правовые риски**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

В соответствии с «Политикой по управлению операционным риском АО «АЛЬФА-БАНК» правовой риск относится к операционным рискам Банка. Управление правовыми рисками осуществляется подразделением - владельцем риска. Так, реализация бизнес-подразделением Банка продукта/процесса, сопряженного с нарушением законодательства РФ, предполагает, что управление риском в части его оценки, разработки мер по минимизации риска, обеспечения принятия риска, контроля риска и т.д. осуществляет подразделение – владелец риска. Специализированным подразделением Банка, осуществляющим управление правовым риском, является Юридический департамент.

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

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

В соответствии с «Инструкцией о порядке разработки, согласования, утверждения и актуализации регламентных документов в ОАО «АЛЬФА-БАНК»», Юридический департамент в обязательном порядке участвует в согласовании всех регламентных документов, за исключением регламентных документов, указанных в «Перечне организационно-распорядительных, регламентных и иных документов, не подлежащих согласованию с ЮД»<sup>2</sup>.

Оценку правового риска осуществляет подразделение – владелец риска. В целях оценки правового риска учитывается информация в том числе о мерах гражданско-правовой, административной и иной ответственности, предусмотренной законодательством РФ, иных государств (если применимо) и иные факторы. Управление операционными рисками, при необходимости, оказывает методологическое содействие Подразделениям – владельцам риска при проведении оценки правового риска.

При оценке правового риска Банка могут учитываться следующие факторы:

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

В целях минимизации правового риска применяются следующие меры:

- разработка внутренних правил согласования и визирования проектов организационно-распорядительных документов Банка;
- внутренние проверки соблюдения требований действующего законодательства и внутренних документов Банка (в том числе проверки соответствия заключаемых Банком договоров/соглашений и внутренних документов Банка требованиям действующего законодательства);

---

<sup>2</sup> утвержден Приказом № 175 от 16.03.2006 в редакции Приказа № 1533 от 26.12.2014, с последующими изменениями и дополнениями.

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

У эмитента отсутствуют правовые риски, имеющие для него существенное значение, а также правовые риски, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности.

### **1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

В Альфа-Банке утвержден Кодекс корпоративной этики, определяющий миссию и корпоративные ценности Банка. Банк следует принципу своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, а также строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Банк уделяет особое внимание организации

полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Альфа-Банк — крупнейший универсальный частный банк в России. На протяжении 30 лет занимает ведущие позиции во всех сегментах банковского бизнеса. Клиентская база составляет более 1,4 млн корпоративных клиентов и 28 млн физических лиц.

В 2021 году Альфа-Банк стал безоговорочным лидером цифровизации в России, завоевав в рейтинге Markwebb все первые позиции — лучший мобильный банк, лучший диджитал офис, лучший интернет-банк для среднего и малого бизнеса. Phygital офисы Альфа-Банка полностью меняют представление о том, как должен выглядеть банк. В них нет привычных стоек, компьютеров, проводов и даже электронной очереди. Офисы нового поколения имеют свободную планировку и напоминают уютные кафе. Уже на входе банк мгновенно «узнаёт» клиента в лицо, а сотрудники получают всю информацию, чтобы ему помочь. Альфа-Банку удалось создать работающий и коммерчески успешный формат Phygital обслуживания. Сейчас таких Phygital отделений уже больше 130 по всей стране. Каждое новое такое отделение экономит 10 тонн бумаги в год.

На начало 2022 года Альфа-Банк являлся единственным российским частным банком, имеющим два рейтинга инвестиционного уровня от международных рейтинговых агентств, один из которых соответствовал суверенному рейтингу Российской Федерации, а это значит, что агентства оценивали кредитоспособность Альфа-Банка на уровне страны. Это наивысший уровень для частного банка из России. В марте 2022 года ввиду введенных против РФ санкций международные рейтинговые агентства отзывали кредитные рейтинги российских компаний, в частности Альфа-Банка.

Национальные рейтинговые агентства также высоко оценивают кредитоспособность банка. Полученные рейтинги является наивысшим среди частных российских банков и всего на одну ступень ниже максимально возможного:

- 18 апреля 2023 года рейтинговое Агентство Эксперт РА подтвердило Альфа-Банку рейтинг по национальной шкале на уровне «ruAA+», прогноз «Стабильный».
- 14 октября 2022 года Кредитное Рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг АО «Альфа-Банк» на уровне «AA+(RU)», прогноз пересмотрен на «Стабильный» с «Позитивного».

Благодаря высокому уровню цифровизации, проактивности в решениях, гибкости операционной модели, ограничения, введенные со стороны США и ЕС в 2022 году, существенно не повлияли на обычную работу Альфа-Банка. Клиенты Альфа-Банка, как и ранее, могут оплачивать картами Visa, Mastercard и Мир в России без ограничений, переводы внутри страны проходят моментально, приложения и интернет-банк работают быстро и

надёжно. Сервисы для юридических лиц работают как обычно. Альфа-Банк 24/7 принимает и исполняет платежи в рублях и других валютах, за исключением долларов и евро. Также банк временно приостанавливает расчёты с контрагентами из США. Альфа-Банк продолжает выполнять все взятые на себя обязательства перед клиентами, контрагентами и инвесторами несмотря на сложную экономическую ситуацию.

За время работы АО «АЛЬФА-БАНК» подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России, завоевав множество наград.

В апреле 2022 года Альфа-Банк победил в главной номинации премии Банки.ру и назван «Банком года» по итогам 2021 года. При выборе победителя экспертный совет оценивал ключевые финансовые показатели, рост бизнеса, занимаемую банком долю рынка. Кроме того, карта «100 дней без %» от Альфа-Банка стала самой популярной кредитной картой среди пользователей в 2021 году. Победитель определялся по количеству заявок, поданных через сервисы Банки.ру.

В мае 2022 Альфа-Банк получил сразу 4 награды юбилейной десятой программы «Лучшие социальные проекты России» и первой премии «Лучшие ESG проекты России». Проект помощи животным «Альфа-Друг» стал лидером в категории «Социальные сервисы», а стипендиальная программа «Альфа-Шанс» — лучшая в категории «Поддержка одарённых детей и молодежи». Еще 2 проекта Альфа-Банка по устойчивому развитию победили в рамках премии «Лучшие ESG проекты России». Pet-friendly офисы — номер один в категории «Улучшение городской среды», а проект «Экоупаковка и экомарч» — в номинации «Экологические проекты и инициативы».

Также в мае 2022 Альфа-Банк стал лучшим среди крупных банков по версии одного из ведущих маркетплейсов – Bankiros.ru по итогам 2021 года. Цель премии — показать достижения и перспективы в банковской сфере, определить лидеров, на которых нужно равняться, и познакомить общество с профессионалами, которые работают в России.

В июне 2022 Интернет-банк для крупного бизнеса Альфы – лучший сразу в ряде решений по результатам рейтинга Marksw Webb Digital Corporate Banking Rank 2022. Эксперты отметили технологичность, удобство в управлении кредитами, соответствие ключевым рыночным трендам и передовой UX.

В ноябре 2022 года Альфа-Банк в пятый раз подряд возглавил рейтинг премиального банковского обслуживания Frank Premium Banking Award 2022. Рейтинг составлен на основе ежегодного исследования рейтинга премиального банковского обслуживания аналитической компании Frank RG.

В ноябре 2022 Альфа-Банк запустил курс по микросервисной архитектуре совместно с образовательной платформой Skillbox. На курс можно записаться на самой образовательной

платформе Skillbox или через сайт Alfa Campus: это проект онлайн-курсов от Альфа-Банка. С ним можно получить IT-профессию с нуля или с базовым бэкграундом, а лучших выпускников курсов банк возьмёт на работу.

В декабре 2022 года Интернет-банк Альфа-Банка был признан лучшим для ИП и стал абсолютным лидером в цифровизации внешнеэкономической деятельности, гибкости управления депозитом, удобным кредитам, управлении доступами и ролями согласно авторитетному рейтингу аналитического агентства Markswebb Business Internet Banking Rank 2022.

Уже в 2023 году Альфа-Банк получил сразу 5 наград CX World Awards — крупнейшей ежегодной премии в индустрии клиентского опыта. Банк одержал победу за лучшую практику клиентской аналитики, основанную на решениях продвинутой аналитики, за командное лидерство клиентского сервиса и лучшую команду взаимодействия с клиентом в социальных сетях. Кроме того, банк отмечен наградами и получил высокую оценку жюри в номинациях «Лучшая клиентоцентричная корпоративная культура» за объединение опыта клиентов и сотрудников в построении сервиса и в номинации «Эффективное применение технологий в CX».

Альфа-Банк особое внимание уделяет развитию образовательных программ. Так в октябре 2022 ректор Московского физико-технического института (МФТИ) Дмитрий Ливанов и президент Альфа-Банка Олег Сысуев заключили двустороннее соглашение, направленное на развитие образования в сфере IT. В рамках сотрудничества банк и университет планируют запускать совместные образовательные, акселерационные программы, вести научные исследования, организовывать IT-мероприятия, практику и стажировки для студентов, развивать и внедрять современные банковские технологии, а также решать другие важные задачи. Это не первый совместный проект Физтеха и Альфа-Банка – в апреле партнеры запустили совместную магистерскую программу «Машинный интеллект в финансах», бесплатную для всех студентов. Она готовит профессионалов по работе с данными и алгоритмами в банковском бизнесе.

В апреле 2023 главный управляющий директор Альфа-Банка Владимир Верхошинский и ректор Высшей школы экономики (ВШЭ) Никита Анисимов заключили двустороннее соглашение, направленное на развитие образования в сфере финтех. В рамках сотрудничества банк и ВШЭ планируют запускать совместные программы и развивать инновационные идеи, проводить научные исследования, организовывать мероприятия, практику и стажировки для студентов, развивать и внедрять современные банковские технологии.



В августе 2023 года Альфа-Банк победил в четырех номинациях премии журнала «Банковское обозрение» FINAWARD. Альфа-Банк получил награды «Мобильный банк года — Альфа-Онлайн», «Расчётный счёт для бизнеса года», «Кредитная карта года — «Год без %» и «Внедрение Open API» за технологичное решение Alfa API. Alfa API позволяет получать финансовые сервисы Альфа-Банка теперь можно получать за его пределами — у финтех-партнеров, маркетплейсов, облачных сервисов и других компаний. Эксперты отдельно отметили преимущества кредитной карты Альфа-Банка, удобство и технологичность браузерной версии мобильного банка Альфа-Онлайн, которая позволяет получать все преимущества цифрового обслуживания без необходимости скачивать приложение. Кроме того, жюри выделило расчётный счёт для бизнеса Альфа-Банка как выгодное и удобное решение для предпринимателей.

### **1.9.6. Стратегический риск**

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

Стратегический риск Банка контролируется путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Подобный анализ позволяет Банку принимать решения в отношении продуктового ряда, тарифной политики, развития филиальной сети, управления активами и пассивами, в том числе управления процентными ставками, бюджета, количественных и качественных показателей развития. Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития до конца 2024 года.

Процесс стратегического планирования в Банке включает в себя разработку Стратегии развития на 3 года, которая включает в себя целевые показатели развития Банка, подробный стратегический план реализации стратегических инициатив для достижения стратегических целевых показателей, детальную финансовую модель развития. Стратегия утверждается Советом директоров. Департамент стратегического развития и качества Банка обеспечивает регулярный контроль за статусом исполнения Стратегии Банка. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при реализации решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

### **1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

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

Тем не менее, указанные риски не относятся к значимым рискам, характерным для банков, и не выделяются в составе значимых в Стратегии управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК» на основании применения «Методологии определения значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков». В частности, не ожидаются значимые потери от рисков, связанных с текущими судебными процессами. Не ожидается наступление рисков, связанных с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено и рисков, связанных с возможной ответственностью эмитента по долгам дочерних обществ эмитента.

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

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

### **1.9.8. Риск информационной безопасности**

Банк определяет для себя риск информационной безопасности (Риск ИБ) как риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка.:

Риск информационной безопасности включает в себя:

- риск преднамеренных действий со стороны работников Банка и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры Банка в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности

информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа (далее - киберриск);

- другие виды риска информационной безопасности, связанные с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования объектов информационной инфраструктуры.

Процесс управления риском информационной безопасности является частью общей системы управления операционным риском Банка и интегрирован в бизнес-процессы Банка.

Величина риска информационной безопасности в целях регуляторной оценки достаточности капитала величины учитывается в составе величины операционного риска, рассчитываемого с 31.08.2022 г. в соответствии с Положением Банка России от 07.12.2020 г. №744-П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

Мониторинг уровня риска информационной безопасности осуществляется Банком на постоянной основе с применением контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, установленных в соответствии с Положением Банка России от 08.04.2020 №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

В качестве факторов, способных оказать наиболее существенное влияние на уровень риска информационной безопасности, Банк рассматривает:

- повышение интенсивности целевых и нецелевых внешних атак на прикладные информационные системы и информационную инфраструктуру Банка;
- усложнение структуры и сценариев атак, получение атакующими ресурсов и возможностей, позволяющих организовывать беспрецедентные по длительности и масштабу атаки;
- частичную или полную недоступность, или невозможность эффективной эксплуатации прикладного программного обеспечения, инфраструктурных компонентов, а также программно-технических средств защиты информации, функционирование или поставка которых зависит от действий иностранных разработчиков, поставщиков, провайдеров услуг и сервисов.

В целях управления риском информационной безопасности и обеспечения необходимого уровня операционной надежности в Банке применяется комплекс организационных и технических мер, направленных на нейтрализацию актуальных угроз

информационной безопасности и обеспечивающих надлежащий уровень защищенности и устойчивое функционирование объектов информационной инфраструктуры Банка. Соответствие уровня защиты информации предъявляемым требованиям законодательства РФ, в частности, подтверждается результатами оценки соответствия требованиям национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер», завершенной в 1 полугодии 2023 года. Уровень риска информационной безопасности в целом сохраняется на приемлемом для Банка уровне, что подтверждается результатами регулярного мониторинга системы ключевых показателей уровня риска информационной безопасности, осуществляемого в соответствии с Положением от 8 апреля 2020 г. №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». В 2023 году Банк продолжает планомерную реализацию комплекса мероприятий, направленных на минимизацию зависимостей системы информационной безопасности от иностранных разработчиков и поставщиков услуг, на общее повышение эффективности процессов информационной безопасности, на повышение уровня операционной надежности в случае реализации угроз информационной безопасности и на поддержание уровня риска информационной безопасности на приемлемом уровне.

### **1.9.9. Экологический риск**

Организация-эмитент предоставляет клиентам широкий спектр банковских и финансовых услуг. Таким образом, в связи с отсутствием производственной деятельности риски прямого негативного воздействия на окружающую среду характеризуются как незначительные и связаны с:

- потреблением ресурсов в рамках эксплуатации офисных помещений (водные ресурсы, электрическая и тепловая энергия);
- образованием отходов от офисной деятельности.

Для управления данными экологическими рисками организация-эмитент реализует следующие мероприятия:

- осуществляет оптимизацию потребления водных и энергетических ресурсов;
- осуществляет перевод процессов в электронный формат для минимизации потребления бумаги и образования отходов;
- осуществляет отдельный сбор отходов в офисных помещениях.

При этом для организации-эмитента характерны риски косвенного негативного воздействия на окружающую среду, связанные с финансированием отраслей, сопряженных со

значительными экологическими рисками. Организация-эмитент уделяет внимание оценке ESG-воздействия кредитуемых организаций. Для этого организация-эмитент реализует проекты, направленные на разработку:

- методологии сегментации отраслей на основании их ESG-воздействия, включая экологический компонент;
- методологии по присвоению ESG-скора кредитуемым организациям на основании их отраслевых ESG-рисков, включая экологические риски, а также мер по управлению данными рисками;
- отраслевых кредитных политик.

#### **1.9.10. Природно-климатический риск**

Организация-эмитент осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации, основная деятельность сосредоточена в офисных помещениях сети организации-эмитента, которые располагаются в городской черте, где влияние климатических факторов ограничено. В связи с этим риски организации-эмитента, связанные с реализацией стихийных бедствий и учащением экстремальных погодных явлений, несут незначительного отрицательного воздействия на операционные процессы и результаты деятельности организации-эмитента. В случае реализации природно-климатического риска организация-эмитент предпримет все возможные меры по митигации негативного воздействия (ущерб зданиям и сооружениям в собственности, разрушение инфраструктуры и пр.).

Принимая во внимание, что природно-климатические риски являются рисками вне контроля организации-эмитента, конкретные меры по минимизации риска определить не представляется возможным. При этом организация-эмитент реализует мероприятия по снижению собственного воздействия на изменение климата и проводит оценку результативности за счет расчетов выбросов парниковых газов.

Организация-эмитент также подвержена рискам воздействия климатических факторов и природных явлений на объекты, находящиеся в собственности компаний, которым организация-эмитент предоставляет финансирование. Для оценки данного риска организация-эмитент проводит процедуру климатического стресс-тестирования для определения наиболее подверженных риску отраслей. В рамках присвоения ESG-скора кредитуемым организациям также оцениваются принимаемые компаниями меры по управлению климатическими рисками и их результативность.

## **1.9.11. Риски кредитных организаций**

### **Кредитный риск**

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

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

Банк на постоянной основе начал применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчета нормативов достаточности капитала с соблюдением требований Положения № 483-П в соответствии с Разрешением на применение АО «АЛЬФА-БАНК» банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска для определения величины кредитного риска (в отношении корпоративных заемщиков с 31 июля 2021 года и розничных заемщиков (возобновляемые и потребительские кредитные требования) с 31 июля 2022 года)) с использованием подхода на основе внутренних рейтингов для целей расчета нормативов достаточности капитала, выданным Комитетом банковского надзора Банка России.

### **Нерозничный кредитный риск**

В структуре Банка Департамент корпоративных и финансовых рисков отвечает за кредитный риск в отношении клиентов - юридических лиц, финансовых институтов. Банк придерживается общих принципов управления кредитными рисками с учетом сегмента клиента.

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

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

вне зависимости от рейтинга.

Кредитная политика устанавливает систему лимитов нерозничного кредитного риска (включая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка, лимиты концентрации кредитных рисков в кредитном портфеле Банка, лимиты кредитования на конкретных Заемщиков/ группу связанных Заемщиков, лимиты на операции с контрагентами, административные лимиты), определяет контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов или сигнальных значений лимитов.

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

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

Кредитные комитеты Банка несут ответственность за одобрение лимитов на операции с кредитным риском. В зависимости от степени существенности кредитного риска решения по операциям с корпоративными клиентами одобряются Главным кредитным комитетом или Малым кредитным комитетом. Предельный уровень риска утверждается Правлением. Комитеты проводят свои заседания еженедельно. В состав Комитетов входят представители Корпоративного и Инвестиционного Банка, Среднего бизнеса, Юридического Департамента, Казначейства и других структурных подразделений. В некоторых обстоятельствах лимиты/сделки, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, принимая во внимание срок и/или размер кредита). В рамках программы «4 глаз» на основании решения Правления Банка устанавливаются совместные персональные лимиты для сотрудников Корпоративного и инвестиционного Банка, Среднего бизнеса, и Департамента - корпоративных и финансовых рисков. Полномочия функциональных подразделений и уполномоченных лиц Банка по принятию кредитных решений устанавливаются решением Правления. Решения о списании

безнадежной задолженности принимаются Правлением Банка.

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

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

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

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

Департамент корпоративных и финансовых рисков проводит анализ кредитной заявки и проверку правильности присвоенных рейтингов и дает свое заключение. Заключение Департамента корпоративных и финансовых рисков и финансовый анализ клиента передаются на рассмотрение соответствующему Кредитному комитету / Уполномоченному органу. Кредитные комитеты анализируют кредитные заявки на предмет одобрения кредитного лимита на основании предоставленной информации. Лимит устанавливается в целях ограничения объемов риска, принимаемого на заемщика/группу заемщиков.

В зависимости от полученного кредитного рейтинга клиенту присваивается следующая категория:

Первоклассный заемщик. Заемщик, с минимальной вероятностью неисполнения



своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой долговой нагрузкой/высокой финансовой устойчивостью, зачастую наличием государственной поддержки, как правило, относящийся к низко рискованным отраслям кредитного портфеля.

Хороший и качественный заемщик. Заемщик, с низкой и с приемлемой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой или приемлемой долговой нагрузкой/высокой финансовой устойчивостью, зачастую наличием государственной поддержки, как правило, оперирующий в устойчивых к кризису отраслях.

Потенциально нестабильный заемщик. Заемщик, с повышенной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся приемлемой финансовой устойчивостью, оперирующий в высоко рискованных отраслях, либо заемщик из устойчивых отраслей, характеризующийся ухудшением финансового положения.

Нестабильный заемщик. Заемщик, с высокой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств, как правило, характеризующийся низкой финансовой устойчивостью, оперирующий в высоко рискованных отраслях, в отношении, которого идентифицированы сигналы раннего предупреждения об ухудшении финансового положения (Warning Signals).

Обесцененный заемщик. Заемщик, в отношении которого, банком установлено возникновение дефолта, и установлена специфическая провизия, по причине: (а) значительных финансовых затруднений заемщика; (б) нарушения договора, например, неуплата или значительное нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга; (в) предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае; (г) возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика.

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

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

Динамика изменения кредитного качества заемщиков предоставляется для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету. Банк регулярно отслеживает состояние

бизнеса своих клиентов, проводит анализ их продаж, динамики маржи и кредитного портфеля. Рейтинги клиентов подлежат регулярному мониторингу и предоставляются уполномоченным коллегиальным органам в составе риск-отчетности.

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

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

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

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

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

На уровне сделки проводится оценка способности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Для снижения риска Банк принимает в качестве

обеспечения различные виды залогов, поручительства юридических и физических лиц и банковские гарантии.

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

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

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

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

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

Процедуры по управлению риском концентрации предусматривают:

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

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

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

- рейтинга заемщиков;

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

### **Розничный кредитный риск**

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Департамент рисков розничного и малого бизнеса, Комитет по рискам розничного и поточного кредитования в части клиентов Розничного бизнеса и Департамента по управлению крупным частным капиталом, а также в части сегмента поточного кредитования.

Департамент рисков розничного и малого бизнеса отвечает за кредитный риск таких продуктов как кредитные карты, кредиты наличными, целевые потребительские кредиты, ипотечное кредитование, автокредитование, продукты, предоставляемые предприятиям поточного кредитования (к которым относятся индивидуальные предприниматели (ИП) и юридические лица, соответствующие установленным внутренними документами Банка критериям предприятий поточного кредитования), а так же физическим лицам, являющимся собственниками предприятий поточного кредитования.

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

Политика розничного кредитования и Политика поточного кредитования утверждаются Правлением Банка.

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

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

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

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

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

Розничный кредитный риск. Система раннего предупреждения (Early Warning System). Банк применяет систему раннего предупреждения для выявления у заемщиков признаков индивидуального обесценения и других негативных факторов, которые могут привести к ухудшению финансового положения заемщиков. В случае обнаружения негативных факторов, система уведомляет кредитных аналитиков и подразделения по сбору просроченной задолженности для своевременного обеспечения мер по минимизации возможных потерь. Процедуры кредитования сегмента поточного кредитования и розничного кредитования периодически модернизируются при изменении экономических условий, а также согласно рекомендациям валидации. В результате калибровки могут изменяться критерии «отсечения», кредитные лимиты и коэффициенты долгового бремени, стандарты верификации, минимальные критерии для утверждения заемщиков.

Розничный кредитный риск. Контроль. Для обеспечения эффективного контроля розничного кредитного риска Банк устанавливает целевые значения для ключевых

показателей риска розничного портфеля и портфеля поточного кредитования и осуществляет их мониторинг на регулярной основе. Отчетность, содержащая сведения о ключевых показателях риска, а также информация о фактах превышения ими установленных целевых значений, доводится до органов управления и соответствующих комитетов Банка для принятия среднесрочных и долгосрочных решений в отношении кредитного портфеля поточного кредитования и розничного кредитного портфеля в целях удержания показателей в пределах допустимых значений.

**Розничный кредитный риск. Снижение кредитного риска.** В целях повышения эффективности возврата розничных кредитов Департамент рисков розничного и малого бизнеса использует статистические модели, позволяющие выделить кредитные сделки с высоким риском ухудшения платежного поведения заемщика и своевременно применить оптимальные процедуры взыскания долга. Такие процедуры могут включать в себя взаимодействие с заемщиком посредством различных каналов коммуникаций, направление голосовых, печатных и смс уведомлений, реструктуризацию задолженности в целях снижения долговой нагрузки заемщика. По заемщикам сегмента поточного кредитования процедуры взыскания долга применяются при наличии информации об ухудшении финансового положения предприятия поточного кредитования из внешних и/или внутренних источников (заемщик / поручитель / обороты по расчетным счетам заемщика в Банке) или в случае возникновения просроченной задолженности по кредитному договору.

Эффективность применяемых статистических моделей и процедур возврата задолженности отслеживается Департаментом рисков розничного и малого бизнеса в рамках мониторинга розничного кредитного риска на основе регулярной внутренней отчетности.

### **Кредитный риск контрагента**

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

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

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и

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

Процедуры управления кредитным риском контрагента:

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

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

Лимиты по операциям принятия кредитного риска контрагентов устанавливаются Правлением, ГКК и в рамках индивидуальных полномочий, установленных Кредитной политикой.

В случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ предоставленного обеспечения. Также для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются юридические соглашения, позволяющие применять ликвидационный неттинг. При принятии решений по крупным сделкам с применением производных финансовых инструментов, требующих одобрения

коллегиальных органов Банка, учитывается положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента. Банк осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния действующих контрагентов с целью выявления рисков при работе с ними, в т.ч. непрерывный мониторинг новостного фона, ежедневный мониторинг рыночных индикаторов, регулярный мониторинг финансовой отчетности по мере ее подготовки.

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

### **Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риски изменения стоимости позиций Банка в результате изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок. При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают:

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

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

Оценка рыночного риска торгового портфеля в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №511-П) в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам



достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

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

В целях управления рыночным риском, в Банке применяется метрика величины потерь в стрессовом сценарии (в соответствии с утвержденной в Банке методологией, указанной ниже).

Методология измерения рыночного риска определяется внутренними документами:

- Методология подготовки и представления сводных отчетов о размере рыночного риска в соответствии с Положением №511-П;
- Методология стресс-тестирования рыночного риска в рамках ВПОДК АО «АЛЬФА-БАНК».

Комитет по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты для ограничения рыночного риска.

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

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

#### *Риск ликвидности*

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

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

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

Правление – коллегиальный исполнительный орган, который утверждает процедуры управления рисками и капиталом, на основе Стратегии управления риском и капиталом, осуществляет мониторинг и обеспечивает выполнение мер по снижению рисками, исходя из оптимального соотношения целей, уровня доходности капитала и риск-аппетита, обеспечивает выполнение требований ВПОДК, регулярно анализирует информацию о состоянии рисков. Правление Банка:

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

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

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

- Разработка и постоянное совершенствование системы управления риском ликвидности.
- Совершенствование процессов управления ликвидностью, выработка необходимых процедур, выработка предложений по установлению лимитов/показателей/метрик и т.п.

- Исполнение рекомендаций в части совершенствования системы управления риском ликвидности.
- Контроль исполнения положений Политики подразделениями Банка.
- Контроль исполнения решений органов управления по управлению ликвидностью подразделениями Банка.
- Контроль соблюдения нормативов/показателей/метрик ликвидности, установленных Банком России, коллегиальными органами Банка или внутренними документами Банка.
- Регулярный контроль актуальности методик, моделей и процедур по определению состояния и управления текущей ликвидности.
- Управление внутридневной ликвидностью:
  - осуществление маршрутизации платежей поostro счетам Банка и управление текущим и прогнозным состоянием платёжной позиции Банка в разрезеostro-счетов и валют;
  - управление лимитами поostro счетам Банка, установленными решениями коллегиальных органов Банка.
- Осуществление периодического многосценарного анализа ликвидности:
  - разрабатывает методы измерения событий, которые могут оказать негативное влияние на ликвидность Банка;
  - разрабатывает модели/методики анализа ликвидности;
  - ежедневно проводит анализ денежных потоков на различную временную перспективу. Анализ проводится в соответствии с «Методикой проведения анализа денежных потоков на различных временных интервалах», согласованной Департаментом корпоративных и финансовых рисков. Модели и методики, используемые при анализе ликвидности, разрабатываются Казначейством, и утверждаются Департаментом корпоративных и финансовых рисков;
- Обеспечение надлежащего состояния документации, отражающей правила и процедуры управления ликвидностью.
- Совершенствование технических средств (программно-аппаратного обеспечения), используемых при реализации Казначейством функций управления ликвидностью.

Департамент корпоративных и финансовых рисков и/или Дирекция интегрированного риск-менеджмента – подразделение, осуществляющее независимую оценку полноты и эффективности управления риском ликвидности, регулярный контроль и методологическую

поддержку управления риском ликвидности. Для решения данных задач Департамент корпоративных и финансовых рисков и/или Дирекция интегрированного риск-менеджмента реализует следующие основные функции:

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

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

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

Вторая линия защиты – независимые от первой линии защиты Отдел по управлению рыночными рисками и Отделом риск-контроля Департамент корпоративных и финансовых рисков, осуществляющие постоянное обеспечение и отслеживание внедрения эффективной практики управления рисками, внутреннего контроля, соблюдение законодательства и административных правил/внутренних регламентов и расследование фактов мошенничества, постоянный мониторинг корректности работы первой линии защиты, а также участвующие в разработке методологии контроля первой линии защиты, проверяя их адекватность заявленным целям.

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

Контроль риска ликвидности осуществляет КУАП.

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

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

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

При управлении ликвидностью Банк осуществляет на постоянной основе:

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

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

- На ежедневной основе осуществляется расчет нормативов ликвидности Банка России: (а) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, выплачиваемых по требованию; (б) норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней; (в) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала и обязательств со сроком погашения более одного года.
- На ежедневной основе осуществляется расчет Норматива Краткосрочной Ликвидности (Н26). Данный показатель рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России №510-П и предоставляется в Банк России в целях мониторинга состояния ликвидности Банка. На ежедневной основе осуществляется расчет Норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) в соответствии с Положением Банка России №596-П.
- Обеспечивается адекватность портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (НТМ и НФС портфели ценных бумаг), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

- Обеспечивается контроль ежедневной позиции по ликвидности и ежедневное проведение стресс-тестирования ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство ежедневно контролирует установленные КУАП лимиты ликвидности кризисного сценария в виде «Период выживания». «Период выживания» - количество календарных дней, в течение которых Банк обладает положительной ликвидностью для стрессового сценария ликвидности. Контроль осуществляется суммарно по всем валютам.
- Обеспечивается соответствие концентрации источников фондирования установленным целевым значениями: контроля соблюдения лимитов, установленных в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов (от одного вкладчика, от TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и пр.).

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

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

Информация о состоянии ликвидности Банка может быть получена из:

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

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Управление операционным риском представляет собой комплекс процедур по идентификации операционного риска, сбору и регистрации информации по событиям

операционного риска, количественной и качественной оценки, выбору и применению способа реагирования, мониторингу, контролю и/или снижению операционного риска

Процедуры по управлению операционным риском установлены в Политике по управлению операционными риском.

Для идентификации и оценки операционного риска, используются следующие инструменты:

- анализ новых процессов (в том числе, при принятии Банком решения об осуществлении функций подразделений Банка, банковских операций, услуг, которые Банк не выполнял или не оказывал в течение календарного года) и изменения в критически важные процессы Банка и (или) информационные системы, используемые при выполнении критически важных процессов;
- сбор и анализ событий операционного риска Банка;
- сбор и анализ событий операционного риска других кредитных организаций;
- самостоятельная оценка операционных рисков (RCSA);
- ключевые индикаторы риска (KRI);
- сценарный анализ операционных рисков (стресс-тестирование);
- количественную и качественную оценку уровня операционного риска;
- оценку объема капитала, выделяемого для покрытия потерь от реализации событий операционного риска в рамках ВПОДК.

В рамках анализа новых процессов проводится выявление и оценка новых потенциальных операционных рисков в процессах, продуктах или системах Банка на этапе их разработки и внедрения, а так же при внесении изменений в критически важные процессы Банка и (или) информационные системы, используемые при выполнении критически важных процессов.

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

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

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



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

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

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

Количественная и качественная оценка уровня операционного риска проводится на регулярной периодической основе. Банк формирует отчеты по операционному риску на еженедельной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе.

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

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

В 2022 году получено разрешение Банка России на применение продвинутого подхода при расчете величины операционного риска в соответствии с Положением № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» для целей расчета нормативов достаточности капитала. Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала с 31.08.2022 производится в соответствии с Положением Банка России от 07.12.2020 г. №744-П

«О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением». Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Положением Банка России от 08.04.2020 №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» и с Указанием №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также подходы, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

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

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

Основным критерием при принятии решений о целесообразности внедрения мер минимизации операционного риска является экономический эффект от снижения операционного риска – стоимость мероприятий по контролю не должна превышать возможные потери от его реализации. В тех случаях, когда система внутреннего контроля не справляется с операционным риском, а избавление от операционного риска не является разумным вариантом, в дополнение к контролю можно организовать передачу риска другой стороне – аутсорсинг или страхование. В Банке действует Полис комплексного страхования финансового института (BBV).

#### **Риск секьюритизации**

Сведения о риске секьюритизации отсутствуют, эмитент не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации.

#### **1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)**

Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента) отсутствуют.

## **Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента**

### **2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 1 Приложения к Постановлению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 2 перечня Постановления).

## **2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

### **Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:**

Система оплаты труда в АО «АЛЬФА-БАНК» организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И.

Советом директоров Банка утверждены следующие документы, регулирующие основные положения политики в области вознаграждения работников АО «АЛЬФА-БАНК», в том числе членов органов управления эмитента:

Кадровая политика АО «АЛЬФА-БАНК» (утверждена в новой редакции Советом директоров, протокол № 20-2021 от 27.12.2021);

Политика в области оплаты труда АО «АЛЬФА-БАНК» (утверждена в новой редакции Советом директоров, протокол №27-2022 от 12.12.2022).

Информация о выплаченном вознаграждении не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 10 Приложения к Постановлению), абзацем 3 пункта 2 Постановлением Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 12 перечня Постановления) и решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (пункт 1.1).

## **2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита**

Ревизионная комиссия (ревизор) в Банке отсутствует.

В Банке действует Политика внутреннего контроля, которая была утверждена Советом директоров Банка 21.08.2019 и соответствует требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Политика определяет основные принципы организации системы внутреннего контроля в Банке, направления внутреннего контроля, полномочия органов управления Банка и органов внутреннего контроля, порядок функционирования службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, иных подразделений, осуществляющих функции в системе внутреннего контроля Банка. Основные положения Политики изложены ниже.

Банк организует внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам осуществляемых операций, в целях обеспечения:

- а. эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- б. достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- в. соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- г. исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также

своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иных регулирующих и надзорных органов, внутренними документами Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- Органы управления (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка);
- Коллегиальные органы, созданные в соответствии с решениями Совета директоров Банка и Правления Банка;
- Руководители (их заместители) подразделений, образованных в организационной структуре Банка в соответствии с решениями Правления Банка и приказами Председателя Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Уставом, Положением об Управлении внутреннего аудита и требованиями главы 4 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
  - Службу внутреннего контроля – структурные подразделения Банка, осуществляющие деятельность в соответствии с Уставом, Положением о Дирекции внутреннего контроля и требованиями главы 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
  - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- Структурное подразделение, осуществляющее контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- Иные подразделения и сотрудники в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Задачами Комитета по аудиту и рискам Совета директоров являются:

- Надзор за актуальностью используемых учетных политик и процессом составления финансовой отчетности Банка, надзор за адекватностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками Банка, надзор за эффективностью и независимостью внутренних и внешних аудиторов Банка.
- Рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров по вопросам применения внутренних моделей количественной оценки кредитного риска (далее – ПВР Базель (483-П)), установления риск-аппетита в соответствии со стратегией развития, долгосрочными целями и на основе результатов проведенного стресс-тестирования, рассмотрения риск-отчетности, контроля реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК (3624-У)), организации благоприятной риск-культуры и реализации модели трех линий защиты, обеспечения качественного корпоративного управления в Банке в части управления рисками, а также иных вопросов по управлению рисками, относящихся к компетенции Совета директоров.

Функциями Комитета по аудиту и рискам Совета директоров в области системы управления рисками являются рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров:

- в части вопросов ПВР Базель (483-П):
  - рассмотрение вопроса перехода на ПВР Базель (483-П), включая план последовательного перехода;
  - рассмотрение моделей ПВР Базель (483-П), включая вопросы использования, применения и влияния моделей на процессы Банка;
  - рассмотрение политики по валидации;
  - рассмотрение отчетов валидации;
  - рассмотрение порядка разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
  - рассмотрение методики определения рейтинга заемщиков;
  - рассмотрение политики пересмотра моделей оценки кредитных рисков при внесении изменений в методы и процессы рейтинговых систем, а также отчетов, подготовленных в рамках реализации данной политики;
  - рассмотрение прочих вопросов в соответствии с Положением Банка России № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».
- в части вопросов ВПОДК (3624-У) и вопросов, связанных с обеспечением финансовой устойчивости:
  - контроль за реализацией ВПОДК, обеспечение соблюдения обязательных нормативов;
  - рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом;
  - рассмотрение порядка управления наиболее значимыми рисками;
  - рассмотрение плана восстановления финансовой устойчивости;
  - рассмотрение мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, предотвращению нарушения обязательных нормативов, риск-аппетита и лимитов (при необходимости);
  - рассмотрение прочих документов в рамках ВПОДК, находящихся в компетенции Совета директоров.
- в части вопросов планирования достаточности капитала и стресс-тестирования:
  - рассмотрение результатов планирования;
  - рассмотрение результатов стресс-тестирования.
- в части вопросов риск-аппетита:
  - определение набора показателей риск-аппетита и определение уровней риск аппетита в соответствии со стратегией развития и на основе



результатов проведенного стресс-тестирования;

- в части вопросов риск-отчетности:
  - контроль за уровнем принимаемых рисков путем рассмотрения риск-отчетности;
  - контроль приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита.
- в части вопросов риск-культуры:
  - рассмотрение вопросов повышения риск-культуры;
  - рассмотрение вопросов реализации модели трех линий защиты;
  - обеспечение качественного корпоративного управления в Банке в части управления рисками.
- в части иных вопросов по управлению рисками, относящимися к компетенции Совета директоров:
  - рассмотрение иных вопросов для реализации целей, возложенных на Комитет.

Функциями Комитета по аудиту и рискам Совета директоров в области внутреннего аудита Банка являются:

- предварительное рассмотрение внутреннего документа, регулирующего деятельность службы внутреннего аудита Банка, утверждение целей и задач внутреннего аудита;
- подготовка предложений в отношении ключевых показателей деятельности руководителя службы внутреннего аудита Банка, их значений и критериев их оценки и/или согласование таких предложений, подготовленных иными лицами;
- предварительная оценка результатов деятельности, в том числе выполнения ключевых показателей деятельности руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- предварительное рассмотрение плана работы службы внутреннего аудита Банка, ресурсного плана, включающего информацию о времени, затрачиваемом службой на реализацию плана работы, и бюджета, и последующих изменений к ним;
- рассмотрение результатов деятельности службы внутреннего аудита Банка и анализ предоставляемой этим подразделением отчетности, в том числе анализ нарушений, выявленных в ходе деятельности службы внутреннего аудита Банка;
- оценка деятельности службы внутреннего аудита Банка, эффективности осуществления функции внутреннего аудита в целом;
- рассмотрение программы мероприятий по обеспечению и повышению качества

работы службы внутреннего аудита Банка.

По решению Совета директоров в рамках реализации задач Комитета на Комитет могут быть возложены и иные функции.

Количественный состав Комитета по аудиту и рискам Совета директоров состоит из следующих лиц:

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 1 Приложения к Постановлению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 2 перечня Постановления).

#### **Служба внутреннего контроля**

В соответствии с Политикой внутреннего контроля АО «АЛЬФА-БАНК» осуществление функций службы внутреннего контроля в АО «АЛЬФА-БАНК» возложено на Дирекцию внутреннего контроля (далее - Дирекция), включая региональные Службы внутреннего контроля.

Дирекция создана в целях осуществления внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля Банка и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка. Деятельность Дирекции регулируется Положением о Дирекции внутреннего контроля (действующая редакция Положения утверждена решением Совета директоров Банка от 19.02.2019 № 02-2019), которое утверждается Советом директоров Банка. Положение определяет существенные аспекты деятельности Дирекции, в том числе – задачи и функции, полномочия, права и обязанности руководителя и сотрудников Дирекции.

В соответствии с Положением о Дирекции внутреннего контроля основными направлениями деятельности Дирекции являются:

- Осуществление комплекса мероприятий, связанных с выявлением и управлением регуляторным риском (риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов).

- Взаимодействие с контролирующими и надзорными органами по вопросам, входящим в компетенцию Дирекции.

Дирекция выполняет следующие основные функции:

- Осуществление проверок и иных контрольных мероприятий в подразделениях Банка в целях выявления регуляторного риска.
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Анализ и систематизация нарушений и недостатков в деятельности подразделений (сотрудников) Банка, выявленных в ходе внутренних проверок и проверок надзорных органов. Подготовка и направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям направлений деятельности и структурных подразделений Банка, органам управления и коллегиальным органам Банка. Оценка эффективности проводимых подразделениями Банка мероприятий в целях устранения/снижения уровня выявленных рисков.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- Осуществление внутреннего контроля в отношении брокерской, дилерской и депозитарной деятельности Банка на рынке ценных бумаг (Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг).
- Осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, а также нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка как

профессионального участника рынка ценных бумаг.

- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг).
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Подготовка отчётности для контролирующих и надзорных органов по вопросам, входящим в компетенцию Дирекции.
- Руководство сотрудниками внутреннего контроля в региональных подразделениях Банка.
- Информирование и консультирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, иным вопросам, входящим в компетенцию Дирекции.
- Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Структура и штат Дирекции определяются в порядке, установленном Уставом Банка, иными организационно-распорядительными и регламентными документами Банка, и утверждаются соответствующими приказами Председателя Правления Банка.

Руководитель Дирекции назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Планы деятельности Дирекции и отчёты об их исполнении утверждаются Советом директоров Банка.

#### **Служба внутреннего аудита (далее – Управление внутреннего аудита)**

В целях содействия Совету директоров в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка формируется Управление внутреннего аудита.

Управление внутреннего аудита подотчетно Совету директоров и действует под его непосредственным контролем. Совет директоров утверждает руководителя Управления внутреннего аудита, утверждает Положение об Управлении внутреннего аудита (новая редакция Положения об Управлении внутреннего аудита утверждена Советом директоров Банка, протокол № 02-2019 от 19.02.2019), план работы Управления внутреннего аудита, рассматривает отчеты, подготовленные Управлением внутреннего аудита, согласовывает годовой план аудиторских проверок. Руководитель Управления внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от занимаемой должности приказом Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Структура и штат Управления внутреннего аудита определяются в порядке, установленном внутренними документами Банка, и утверждаются соответствующими приказами Председателя Правления Банка.

Работники Управления внутреннего аудита подчиняются Руководителю Управления и выполняют свои функции на основании должностных инструкций, утверждаемых Председателем Правления Банка.

Основные задачи, функции и полномочия Управления внутреннего аудита (далее – УВА):

- Подразделение внутреннего аудита осуществляет свою деятельность с соблюдением руководства международного Института внутренних аудиторов, которое включает в себя Основные принципы профессиональной практики внутреннего аудита, Кодекс этики, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита и Определение внутреннего аудита. Это руководство устанавливает основополагающие требования к профессиональной практике внутреннего аудита. С учетом постоянства деятельности УВА и руководствуясь принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, постоянства деятельности и беспристрастности УВА, а также законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов, основными задачами УВА являются:
- Оказание необходимого содействия Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка по достижению целей Банка на основе систематического, последовательного и риск-ориентированного подхода к оценке и повышению эффективности системы управления рисками, контроля и

корпоративного управления в Банке.

В соответствии с указанными задачами УВА выполняет следующие основные функции:

- Осуществление деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Банка, через повышение эффективности и результативности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления Банка. УВА формирует и предоставляет Совету Директоров мнение об эффективности системы управления рисками, контроля, корпоративного управления, а также оказывает консультационную поддержку Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка по этим вопросам (при условии сохранения независимости и объективности деятельности внутреннего аудита).
- Оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом.
- Оценка выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка).
- Оценка корпоративного управления.
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных законодательством и внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Оценка качества работы моделей количественной оценки рисков.
- Проверка качества системы управления кредитным риском, полноты и эффективности проводимой внутренней валидации рейтинговых систем, качества функционирования рейтинговых систем.
- Проверка правильности выявления дефолта, в том числе работы уполномоченного комитета, включающую проверку соблюдения порядка принятия решений о наступлении обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих кредитных обязательств, обоснованности принимаемых комитетом решений и их соответствия регуляторным требованиям.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за

использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.
- Другие вопросы, предусмотренными внутренними документами Банка.
- Выполнение по запросу исполнительных органов Банка, по согласованию с Советом директоров Банка, специальных проектов, в том числе участие в расследованиях злоупотреблений и нарушений Кодекса Корпоративной Этики Банка. При этом на УВА не возлагается ответственность за расследование подобных случаев.
- Осуществление подготовки и представление Совету директоров, Правлению и Председателю Правления Банка предложений, направленных на улучшение работы УВА и Банка.
- Осуществление подготовки и предоставления Совету директоров и исполнительным органам отчетов по результатам деятельности УВА.
- Осуществление мониторинга выполнения планов мероприятий по устранению недостатков, нарушений и совершенствованию системы внутреннего контроля.
- Выполнение других заданий и участие в прочих проектах по поручению Совета директоров Банка либо Председателя Правления Банка.

Начальник УВА уполномочен:

- иметь прямой доступ к Председателю Совета директоров, Председателю Комитета по аудиту Совета директоров, Председателю Правления и Главному Управляющему директору;

- запрашивать и получать у исполнительных органов Банка любую информацию и материалы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;
- знакомиться с текущими и перспективными планами деятельности, отчетами о выполнении планов и программ, решениями Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- доводить до сведения Комитета по аудиту Совета директоров и исполнительных органов Банка предложения по улучшению существующих систем, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, входящим в компетенцию внутреннего аудита;
- привлекать в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка, работников Банка и сторонних экспертов для выполнения проверок и других заданий;
- принимать участие на правах слушателя в совещаниях и заседаниях рабочих органов Банка (комитетов, комиссий, рабочих групп и др.).

Начальник УВА обязан:

- своевременно информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым кредитной организацией, Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка, а также руководителем структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка;
- информировать Совет директоров о результатах контроля за выполнением подразделениями и органами управления Банка мероприятий по устранению недостатков, в т.ч. о систематических нарушениях подразделениями Банка порядка и сроков реализации мер по минимизации рисков;
- информировать Совет директоров Банка о выявленных в ходе мониторинга случаях, когда, по мнению Начальника УВА, уровень принятых руководством подразделения и (или) органами управления Банка рисков не является приемлемым или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;
- информировать Совет директоров, Правление и Председателя Правления Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению УВА своих функций, в том числе об ограничении полномочий и возникающих конфликтах интересов, а также возможных последствиях таких ограничений.

Работники УВА обязаны:

- своевременно информировать Начальника УВА о всех случаях, которые препятствуют осуществлению УВА своих функций, в том числе о любых



ограничениях полномочий и возникающих конфликтах интересов.

Начальник УВА и работники УВА вправе:

- получать от руководителей и иных сотрудников проверяемых подразделений все необходимые для проведения аудиторских мероприятий документы и информацию, проводить интервью с исполнительными органами и работниками Банка, а также получать устные и письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок.
- проводить оценку соответствия действий, мероприятий и операций, осуществляемых руководителями (сотрудниками) проверяемых подразделений, требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных регулирующих органов, стандартов профессиональной деятельности, учредительных и внутренних документов Банка.
- иметь полный и беспрепятственный доступ к любым активам, документам, записям, персоналу и имуществу, которые необходимы для выполнения функций аудита. Входить в помещения проверяемых подразделений и в помещения, используемые для хранения денежной наличности и ценностей, хранения документов (архивы), а также в помещения компьютерной обработки и хранения данных, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника проверяемого подразделения.
- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов и любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, получать доступ к любым информационно-программным комплексам и продуктам, осуществлять фото и видеофиксацию.
- пользоваться информационными ресурсами и программным обеспечением подразделений для целей внутреннего аудита.
- запрашивать и получать необходимую помощь работников Банка, в подразделениях в которых проводится проверка, а также помощь работников других подразделений Банка.
- Осуществлять иные действия, необходимые для достижения целей проверки.

Начальник УВА вправе принимать решение о проведении проверок и расследований, взаимодействовать с органами управления и руководством Банка (руководителями соответствующих подразделений) для оперативного решения вопросов, находящихся в его компетенции.

Во избежание случаев возникновения конфликта интересов (когда возникает угроза независимости деятельности внутреннего аудита и объективности мнения аудитора) Начальник УВА и внутренние аудиторы должны воздерживаться от:

- проверки тех областей деятельности, за которые они несли ответственность в течение года, предшествующего проверке;
- принятия участия в проверках и иных заданиях в случае наличия конкурирующего профессионального или личного интереса (наличия финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в деятельности проверяемых объектов аудита);
- участия в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб;
- инициация или утверждение транзакций, не относящиеся непосредственно к деятельности УВА.

Начальник УВА и внутренние аудиторы не имеют права:

- не раскрывать все известные им существенные факты, которые в случае сокрытия могут исказить данные аудиторского отчета;
- использовать или разглашать конфиденциальную информацию без соответствующих на то полномочий, за исключением тех случаев, когда разглашение такой информации предусмотрено требованиями законодательства;
- руководить работниками других подразделений, за исключением случаев, когда эти работники назначены участвовать в выполнении проверки;
- выполнять функциональные обязанности в Банке, не связанные с деятельностью внутреннего аудита, как это определено в настоящем Положении (совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка);
- участвовать в совершении банковских операций и других сделок, в том числе подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы;
- принимать в подарок что-либо, что может нанести ущерб профессиональному мнению внутреннего аудитора или восприниматься как наносящее такой ущерб.

Начальник УВА не имеет право осуществлять управление функциональными направлениями деятельности, требующими принятия управленческих решений в отношении объектов аудита.

Для решения поставленных задач и достижения целей внутренний аудит осуществляет:

- проведение внутренних аудиторских проверок на основании утвержденного плана деятельности внутреннего аудита;
- проведение иных проверок, выполнение других заданий по запросу/поручению Комитета по аудиту Совета директоров и/или исполнительных органов Банка;
- разработку и актуализацию внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность внутреннего аудита (методологии внутреннего аудита);
- разработку годового плана деятельности внутреннего аудита, определяющего приоритеты деятельности внутреннего аудита;
- взаимодействие с внешним аудитором, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- обеспечение необходимого уровня профессиональной компетенции работников УВА, в том числе путем повышения их квалификации на регулярной основе;
- взаимодействие с подразделениями Банка по вопросам, относящимся к деятельности внутреннего аудита.

УВА в своей работе использует следующие методы:

- запрос и проверка отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.
- проведение ревизий с целью документальной и физической проверки

законности совершенных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерском учете;

- иные методы, рекомендованные к применению Банком России, предусмотренные Международными основами профессиональной практики.

### **Организация системы управления рисками**

В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» входят Совет директоров, Комитет по аудиту и рискам Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Правление Банка, Комитет по Управлению Активами и Пассивами (КУАП), Кредитные комитеты, включая Главный Кредитный комитет (ГКК), Малый кредитный комитет (МКК) и Комитет по рискам розничного и поточного кредитования (КРРПК), Комитет по дефолтам (КПД), Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР) и иные. Правление Банка, Комитет по аудиту и рискам Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, подотчетны Совету директоров, Комитеты по управлению рисками подчиняются Правлению. Заседания комитетов проводятся на регулярной основе.

#### **Совет директоров**

Совет директоров Банка в рамках управления рисками и капиталом:

- несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, контроль организации выполнения ВПОДК и эффективности в рамках рассмотрения регулярной отчетности ВПОДК, ежегодного отчета о результатах планирования капитала, о проведении стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК и отчета аудита; учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений.
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, Порядок управления наиболее значимыми рисками;
- утверждает риск-аппетит;
- утверждает Порядок разработки, утверждения, валидации и применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- утверждает политику по валидации моделей оценки кредитного риска;
- утверждает внутренние модели количественной оценки кредитного риска, включая методики определения рейтинга заемщиков;
- утверждает отчеты валидации внутренних моделей количественной оценки кредитных рисков;

- утверждает политику пересмотра моделей оценки кредитных рисков;
- утверждает план последовательного перехода на применение на применение внутренних моделей количественной оценки кредитного риска;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- утверждает стратегию развития Банка;
- утверждает результаты планирования рисков и капитала Банка, плановые уровни рисков и капитала;
- проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты;
- осуществляет рассмотрение отчета аудита по итогам проверки;
- рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе ежегодно утверждает триггеры вознаграждений работников, принимающих риски и работников, осуществляющих управление рисками, учитывая результаты ВПОДК;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом и пересмотр документов в сфере своей ответственности;
- принимает необходимые меры по снижению рисков (при необходимости), в том числе осуществляет контроль в отношении принятых мер;
- контролирует надлежащее использование банком рейтинговых систем в соответствии с п.15.2 Положения Банка России №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» при рассмотрении ежеквартальной отчетности, включающей информацию о внутренних моделях оценки кредитного риска, а также информируется о существенных изменениях во внутренних процедурах, оказывающих влияние на результаты функционирования рейтинговых систем (при наличии таких изменений).
- утверждает ПВФУ;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своей компетенции.

#### Комитет по аудиту и рискам Совета директоров

Комитет по аудиту и рискам Совета директоров ответственен за оценку эффективности действующих процедур в области управления рисками и внутреннего контроля, а также контроль за надежностью системы управления ими и подготовку

предложений по их усовершенствованию для предоставления Совету директоров; ответственен за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений Совету директоров по вопросам определения стратегии управления рисками и капиталом, установления риск-аппетита, контроля эффективности системы управления рисками, развития риск-культуры и реализация модели трех линий защиты, применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчет норматива достаточности собственных средств.

#### Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров

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

#### Правление:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе утвержденной Советом директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждает верхнеуровневые документы (политики) по управлению значимыми рисками на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров;
- отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков в случае необходимости, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск-аппетита Банка;
- проводит рассмотрение и одобрение сделок в соответствии с системой установленных лимитов;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, не ниже минимально допустимого уровня;
- одобряет результаты выявления значимых рисков;
- осуществляет контроль организации выполнения ВПОДК и эффективности в рамках рассмотрения регулярной отчетности ВПОДК, ежегодного отчета о результатах планирования капитала, о проведении стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК; учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений;
- принимает необходимые меры по снижению рисков (при необходимости), в том

числе осуществляет контроль принятых мер в рамках полномочий;

- обеспечивает использование количественных компонентов оценки кредитного риска во внутренних процессах Банка;
- предварительно рассматривает документы, требующие рассмотрения Комитетом по аудиту и рискам и Советом директоров;
- рассматривает ПВФУ до рассмотрения Комитетом по аудиту и рискам Совета директоров и до утверждения Советом директоров;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своей компетенции.

Председатель Правления:

- утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка в соответствии с утвержденными Советом директоров политикой Банка в области оплаты труда и кадровой политикой Банка, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка;
- утверждает внутренние регламентные документы Банка, определяющие порядок работы и функциональные обязанности структурных подразделений и отдельных работников Банка, в том числе при осуществлении банковских операций и совершении сделок.

Эффективную систему контроля и службу управления рисками представляют система Комитетов по управлению рисками, Департамент корпоративных и финансовых рисков, Дирекция интегрированного риск-менеджмента, Департамент рисков розничного и малого бизнеса (включая Директора по управлению рисками) и Казначейство. Банк не осуществляет передачу функций по управлению рисками другим организациям.

Главный Кредитный комитет (ГКК):

- отвечает за утверждение сделок, относящихся к области его ответственности;
- рассматривает и вносит изменения в принципы Кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНК» перед ее вынесением на утверждение Правлением Банка;
- осуществляет контроль реализации кредитной политики;
- обеспечивает наличие соответствующих систем и контролей в рамках

управления профилем нерозничного кредитного риска Корпоративных и инвестиционных подразделений Банка;

- отвечает за установление лимитов и принятие рисков в рамках своих полномочий. Уровень полномочий ГKK определяется Правлением Банка;
- утверждает методику определения рисковей надбавки ценообразования и стадию экономического цикла.

Если решение по сделке превышает лимит ГKK, то оно утверждается Правлением Банка. Применение лимитов, превышающих уровень полномочий ГKK, возможно только после согласования с Правлением. ГKK действует на основании Положений и Регламента, утвержденных решением Правления Банка. Правление Банка может изменить уровень полномочий ГKK и отменить решение ГKK.

Малый Кредитный комитет (МКК):

- устанавливает лимиты для клиентов по отдельным видам операций, в рамках собственных лимитов МКК, установленных Правлением Банка.

МКК действует на основании Положения и Регламента МКК, утвержденных решением Правления Банка. Решение МКК может быть отменено ГKK или Правлением Банка. Решения, превышающие уровень полномочий МКК, утверждаются ГKK.

Программа делегирования полномочий самостоятельного принятия решений описана в Кредитной политике.

Комитет по рискам розничного и поточного кредитования (КРРПК):

- Рассматривает изменения Политики розничного кредитования и Кредитной политики поточного кредитования перед вынесением на утверждение Правления;
- Утверждает принципы принятия кредитных решений в розничном и поточном кредитовании;
- Рассматривает внутренние модели количественной оценки кредитного риска, разрабатываемые для целей расчета требований к капиталу на основе ПВР по кредитным сделкам Розничного и Поточного кредитования перед вынесением на Правление Банка и последующим утверждением на Комитете по аудиту и рискам Совета директоров и Совете директоров;
- Принимает решения об изменении критериев материальности для моделей, влияющих на кредитный риск, отличных от моделей ПВР Базель (483-П).
- Утверждает к применению модели, влияющие на кредитный риск, разрабатываемые для целей, отличных от целей расчета требований к капиталу.
- Принимает решения, связанные с запуском/продлением пилотных/ новых



проектов, сопряженных с кредитным риском;

- рассматривает результаты пилотных проектов и обсуждает решения об их масштабировании;
- Принимает решения об уступке третьим лицам прав требований по кредитным обязательствам розничных заемщиков.

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

Комитет по дефолтам (КПД):

- принимает решения о наступлении в отношении Заемщика / Группы компаний, являющихся клиентами корпоративного и инвестиционного банка, среднего бизнеса, события дефолта;
- принимает решения о начале периода выздоровления Заемщика / Группы компаний, являющихся клиентами корпоративного и инвестиционного банка, среднего бизнеса.

КПД действует на основании Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка.

Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП):

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

утверждения Правлением;

- рассматривает отчетность по рыночному риску, процентному риску банковских операций и риску ликвидности.

Все решения, превышающие уровень полномочий КУАП, утверждаются Правлением Банка. КУАП действует на основе Положения и Регламента, утверждённых Правлением Банка.

Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР):

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

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

Комиссия по управлению Качеством данных (КУКД):

- рассматривает результаты мониторинга показателей качества, план и статус реализации мероприятий по устранению выявленных отклонений, оценивает эффективность функционирования системы управления качеством данных;

- принимает решения по реализации новых инициатив по повышению качества данных, утверждает приоритеты инициатив, контролирует результаты их реализации;
- утверждает документы, регламентирующие процессы управления качеством данных (политику по управлению качеством данных и методики управления качеством данных).

Комиссия по управлению Качеством данных действует на основании Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка.

### **Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками.**

В Банке функционирует Дирекция интегрированного риск-менеджмента, Департамент корпоративных и финансовых рисков, Департамент рисков розничного и малого бизнеса функционирующие на основании Положения о Департаменте корпоративных и финансовых рисков, Департаменте рисков розничного и малого бизнеса, Дирекции интегрированного риск-менеджмента АО «АЛЬФА-БАНК», выполняющие функции второй линии защиты и осуществляющие функции на постоянной основе. Деятельность Дирекции интегрированного риск-менеджмента, Департамента корпоративных и финансовых рисков, Департамента рисков розничного и малого бизнеса и Директора по управлению рисками в полном объеме соответствует требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним документам Банка. Руководство Департаментом корпоративных и финансовых рисков осуществляют Руководитель Департамента корпоративных и финансовых рисков (ДКиФР). Руководство Департаментом рисков розничного и малого бизнеса осуществляет Руководитель Департамента рисков розничного и малого бизнеса (ДРРиМБ), руководство Дирекцией интегрированного риск-менеджмента осуществляет Руководитель Дирекции интегрированного риск-менеджмента (ДИРМ). Руководители ДКиФР, ДРРиМБ и ДИРМ в свою очередь подчиняются Директору по управлению рисками.

Дирекция интегрированного риск-менеджмента, Департамент корпоративных и финансовых рисков, Департамент рисков розничного и малого бизнеса несут ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства Банка, анализ эффективности ключевых контрольных процедур и мониторинг ключевых контролей.

В состав Дирекции интегрированного риск-менеджмента входят:

- Управление валидации, включающее в себя: Отдел управления жизненным циклом моделей и валидации;

- Управление интегрированного риск-менеджмента;
- Управление операционными рисками;
- Управление координации и регуляторного соответствия, включающее в себя: Отдел регуляторного соответствия.

В состав Департамента корпоративных и финансовых рисков входят:

- Управление корпоративных кредитных рисков, включающее в себя: Отдел анализа рисков отраслевых и региональных проектов, Отдел анализа рисков отраслевых проектов и проектов московского региона;
- Управление финансовых рисков, включающее в себя: Отдел контрагентов; Отдел по управлению рыночными рисками; Отдел риск-контроля;
- Управление моделирования и методологии, включающее в себя Отдел моделирования компонент кредитного риска КИБа и Среднего бизнеса, Отдел методологии и управления кредитным портфелем.

В состав Департамента рисков розничного и малого бизнеса входят:

- Управление портфельного анализа РБ, включающее в себя: Отдел портфельного риск-менеджмента вторичных продаж, Отдел портфельного риск-менеджмента первичных продаж, Отдел портфельного риск-менеджмента залогового кредитования;
- Управление развития кредитования в партнерах;
- Управление развития и поддержки процессов кредитования, включающее в себя: Отдел по технологиям и системам управления рисками, Отдел аналитики и подготовки данных;
- Управление рисками МСБ, включающее в себя: Отдел портфельного менеджмента классического кредитования, Отдел портфельного менеджмента экспресс-кредитования, Отдел контроля контекста и мониторинга;
- Управление развития процессов и анализа кредитоспособности, включающее в себя: Отдел проверки заемщиков розничного бизнеса в г. Ульяновске (включающий в себя: Группа проверки заемщиков розничного бизнеса в г. Барнауле, Группа проверки заемщиков розничного бизнеса в г. Уфе), Отдел проверки заемщиков розничного, малого и среднего бизнеса, Отдел развития и контроля процессов оценки заемщиков, Отдел развития и контроля процессов противодействия мошенничеству.
- Управление количественной оценки риска (включающее в себя: Отдел оценки и прогнозирования ожидаемых потерь, Отдел оценки капитала под кредитный риск, Отдел анализа эффективности риск-процессов).

Директор по управлению рисками несёт ответственность за организацию и контроль функционирования в Банке процесса управления рисками, формирование и развитие общепанковской системы управления рисками, контроль за существующим профилем рисков Банка, обеспечение оценки достаточности количества предоставленных ресурсов для выполнения функций по управлению рисками, учитывая сложность, взаимосвязи и объёмы рисков Банка, а также риск-аппетит и стратегию Банка.

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Департамент рисков розничного и малого бизнеса и Комитет по рискам розничного и поточного кредитования (КРРПК). Управление нерозничным кредитным риском осуществляется через Департамент корпоративных и финансовых рисков (Управление моделирования и методологии, включающее в себя Отдел моделирования компонент кредитного риска КИБа и Среднего бизнеса, Отдел методологии и управления кредитным портфелем; Управление корпоративных кредитных рисков, включающее в себя: Отдел анализа рисков отраслевых и региональных проектов, Отдел анализа рисков отраслевых проектов и проектов московского региона; Управление финансовых рисков, включающее в себя: Отдел контрагентов; Отдел по управлению рыночными рисками; Отдел риск-контроля) и нерозничные кредитные комитеты (ГКК/МКК), высший уровень полномочий из которых принадлежит ГКК. Рыночный риск управляется Департаментом корпоративных и финансовых рисков (Отдел по управлению рыночными рисками Управления финансовых рисков), Казначейством и Комитетом по управлению Активами и Пассивами (КУАП). Управление операционным риском осуществляется через Управление операционными рисками и Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР). Функция риск-контроля (мидл-офис) осуществляется Департаментом корпоративных и финансовых рисков (Отдел риск-контроля, Управления финансовых рисков). Управление и контроль риска ликвидности и процентного риска осуществляется Казначейством, Департаментом корпоративных и финансовых рисков и КУАП.

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

Комитет по дефолтам организован в соответствии с требованиями Положения Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» с целью рассмотрения вопросов, о признании дефолта согласно установленному процессу, закреплённому внутренним документом по Определению дефолта и выздоровления для нерозничных заемщиков. Комитет по дефолтам уполномочен принимать решения в отношении клиентов корпоративного и инвестиционного банка, среднего бизнеса.

Управление просроченной задолженностью в розничном сегменте в части разработки правил принятия решений осуществляется Департаментом рисков розничного и малого бизнеса. Дирекция выездного взыскания задолженности Департамента взыскания просроченной задолженности несет ответственность за принятие мер, направленных на восстановление обслуживания долга, взыскание просроченной ссудной задолженности. Сотрудники Управления операционно-сервисного обслуживания розничных клиентов (а также, при необходимости, сотрудники Департамента взыскания просроченной задолженности) производят идентификацию сделок, подлежащих списанию как безнадежная просроченная задолженность.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», вступившим в действие с 26.06.2015, в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне и на уровне Банковской Группы.

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

Стратегия управления рисками и капиталом формирует основу для создания системы управления значимыми рисками, описывает концепцию трех независимых линий защиты;

содержит описание функций и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом; определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками Банка; устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых рисков и метод агрегирования рисков; описывает принципы планирования и управления капиталом Банка; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливает порядок отчетности ВПОДК.

Целью Стратегии является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК, что необходимо для эффективного риск-ориентированного управления Банком, обеспечения реализации планов развития Банка (стратегия развития), утвержденных Советом директоров Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка.

Риск-аппетит. Склонность к риску (Риск-аппетит) - это предельный размер риска, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления риском с целью обеспечения контроля над риском. Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых типов рисков и прочих существенных показателей. Показатели риск-аппетита утверждены Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК».

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

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

План восстановления финансовой устойчивости (ПВФУ) включает перечень мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости и по предупреждению ухудшения финансового состояния, показатели ПВФУ, их сигнальные и предельные значения, порядок реализации ПВФУ, применение мероприятий при реализации различных стресс-сценариев и оценку влияния реализации указанных мероприятий и др. в соответствии с требованиями Положения Банка России № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации».

Перечень значимых типов рисков определяется согласно «Методологии определения перечня значимых для АО «АЛЬФА-БАНК» типов рисков».

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

Для выявленных типов значимых рисков определяется стратегия управления (Стратегия управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК»), порядок управления (Порядок управления значимыми рисками АО «АЛЬФА-БАНК») и риск-аппетит (Стратегия управления рисками и капиталом АО «АЛЬФА-БАНК»).

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

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



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

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

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

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Кодекс корпоративной этики (размещен на сайте) и Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, утв. Приказом № 59 от 25.01.2021.

Адрес страницы Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции Кодекса корпоративной этики АО «АЛЬФА-БАНК»:  
[http://alfabank.ru/about/corporate\\_ethics/](http://alfabank.ru/about/corporate_ethics/).

## **2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита**

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 2 Приложения к Постановлению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 3 перечня Постановления).

## **2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

Эмитент не имеет обязательств перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.

### **Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента**

#### **3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента**

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 7 Приложения к Постановлению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 9 перечня Постановления).

### **3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента**

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 7 Приложения к Постановлению) и абзацем 3 пункта 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2019 № 416 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (пункт 9 перечня Постановления).

### **3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")**

Доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличия специального права ("золотой акции") указываются сведения о доле Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальном праве ("золотой акции"):

*Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципальные образования в уставном капитале эмитента не участвуют, специальное право («золотая акция») отсутствует.*

### **3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имела заинтересованность**

Эмитент, акции которого допущены к организованным торгам, приводит перечень совершенных им в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имела заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления эмитента, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения):

*Акции эмитента не допущены к организованным торгам, в связи с чем информация, предусмотренная данным пунктом, не приводится.*

### **3.5. Крупные сделки эмитента**

Эмитент, акции которого допущены к организованным торгам, приводит перечень совершенных им в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления эмитента, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении:

*Акции эмитента не допущены к организованным торгам, в связи с чем информация, предусмотренная данным пунктом, не приводится.*

## **Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах**

### **4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

У эмитента отсутствуют подконтрольные организации эмитента, имеющие для него существенное значение.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе указанной информации изменения не происходили.

### **4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций**

Эмитент не идентифицирует выпуск облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов «зеленые облигации» и (или) «социальные облигации», и (или) «облигации устойчивого развития», и (или) «адаптационные облигации».

### **4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением**

Выпуски облигаций с обеспечением отсутствуют.

#### **4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием**

Облигации эмитента не являются облигациями с ипотечным покрытием.

#### **4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями**

Облигации эмитента не являются облигациями с заложенным обеспечением денежными требованиями.

### **4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

Информация указывается в отношении дивидендов, решение о выплате (объявлении) которых принято в течение трех последних завершенных отчетных лет либо в течение всего срока с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет:

*Акции эмитента не допущены к организованным торгам, в связи с чем информация, предусмотренная данным пунктом, не приводится.*

#### **4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

##### **4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента**

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «НРК - Р.О.С.Т.»
Место нахождения:	107076, Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 5Б, помещение IX
ИНН:	7726030449
ОГРН:	1027739216757

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер:	№045-13976-000001
Дата выдачи:	03.12.2002
Срок действия лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:	без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего лицензию:	ФКЦБ России
Дату, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента:	04.02.2019

Иные сведения о ведении реестра владельцев ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению, отсутствуют.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе указанной информации изменения не происходили.

##### **4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента**

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный
--------------------------------	---



	расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12
ИНН:	7702165310
ОГРН:	1027739132563

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности, наименование органа, выдавшего лицензию:

Номер:	045-12042-000100
Дата выдачи:	19.02.2009
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности:	без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего лицензию:	ФСФР России

#### 4.6. Информация об аудиторе эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное наименование	ООО «ФБК»
ИНН	7701017140
ОГРН	1027700058286
Место нахождения	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, 44/1, стр.2АБ
Номер телефона и факса	Тел.: (495) 737-53-53 Факс: (495) 737-53-47
Адрес электронной почты	fbk@fbk.ru

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: 2020, 2021, 2022, 2023 гг.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность):

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ: 2020 год, 2021 год, 2022 год, 2023 год;
- годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО: 2020 год, 2021 год, 2022 год, 2023 год;
- промежуточная консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 6 месяцев 2020 года, за 6 месяцев 2021 года, за 6 месяцев 2022 года, за 6 месяцев 2023 года;
- аудит по подтверждению отдельных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащейся в бухгалтерской отчетности «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (форма № 0409101) на 01.04.2020 года, на 01.02.2021 года, на 01.06.2021 года, на 01.11.2021 года;
- аудит отдельных из состава бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе форм консолидированной отчетности Заказчика за 2020 год, состоящей из консолидированного балансового отчета на 01.01.2021 г. (форма 0409802), консолидированного отчета о финансовых результатах за 2020 г. (форма 0409803), а также сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и

величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2021 г (далее – бухгалтерская информация).

- аудит отдельных из состава бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе форм консолидированной отчетности Заказчика за 2021 год, состоящей из консолидированного балансового отчета на 01.01.2022 г. (форма 0409802), консолидированного отчета о финансовых результатах за 2021 г. (форма 0409803), а также сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2022 г (далее – бухгалтерская информация).

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

В 2021 году оказывались услуги по проведению согласованных процедур в отношении проверки отдельных вопросов применения Положения Банка России № 754-П от 12.01.2021 «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам».

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации – эмитента):

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доли участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента - отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые отношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют

Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностных лиц кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора - нет
---	--

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

Меры не принимались в виду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

Выбор аудиторской организации проводится Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими организациями. Основные условия отбора аудиторской организации – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

Комитет по аудиту и рискам Совета директоров вырабатывает рекомендации Совету директоров для утверждения аудитора Банка.

В соответствии с пп. 10 п. 1 ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Аудитор утверждается годовым общим собранием акционеров.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией – эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
2021 год	12 714 660-00 рублей	нет
6 месяцев 2022 года	1 326 000-00 рублей	нет
2022 год	8 096 400 -00 рублей	нет

## **Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

### **5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность по МСФО АО «АЛЬФА-БАНК» за период, закончившийся 30 июня 2023 г. вместе с заключением аудитора по результатам обзорной проверки о ней публично не раскрывалась в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». В адрес Банка России были направлены уведомления в соответствии с требованиями Указания Банка России от 21.03.2019 № 5096-У «О форме и порядке направления эмитентами в Банк России уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается и (или) не предоставляется» и Указания Банка России от 22.04.2019 № 5130-У «О порядке направления в Банк России инсайдерами уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается».

### **5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АЛЬФА-БАНК», составленная за отчетный период, состоящий из 6 месяцев отчетного года (за 6 месяцев 2023 года) публично не раскрывалась в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». В адрес Банка России были направлены уведомления в соответствии с требованиями Указания Банка России от 21.03.2019 № 5096-У «О форме и порядке направления эмитентами в Банк России уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается и (или) не предоставляется» и Указания Банка России от 22.04.2019 № 5130-У «О порядке направления в Банк России инсайдерами уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается».

Публикуемая версия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» за 1 полугодие 2023 года, за отчетный период, состоящий из 6 месяцев отчетного года, подготовленная в соответствии с форматом Приложения 2, приведенным в Информационном письме Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе

установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в пп.1.2.1 Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» доступна по ссылке:

[https://alfabank.ru/about/annual\\_report/reporting/rsbu/](https://alfabank.ru/about/annual_report/reporting/rsbu/)

Состав публикуемой версии промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2023 года:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.07.2023;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2023;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.07.2023;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.07.2023;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.07.2023;
- Принципы подготовки обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» за 1-ое полугодие 2023 года.