

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК»**

УТВЕРЖДЕН:
Решением № 1 Единственного акционера
АО АКБ «Алеф-Банк»
«25» мая 2018 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:
Советом директоров
АО АКБ «Алеф-Банк»
Протокол № 12 от 20 апреля 2018 г.

Председатель Совета директоров

_____/Н.В.Ульянова/

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
по результатам работы
за 2017 год**

**Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления**

Т.М.Макий

Главный бухгалтер

Т.А.Ларина

1. Сведения о положении АО АКБ «Алеф-Банк» в банковском секторе

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Согласно данным рейтинговых агентств (журналы «Профиль», «Деньги», компания РБК и др.) АО АКБ «Алеф-Банк» входит в состав 200 крупнейших банков по размеру собственного капитала и по размеру чистых активов. Задача менеджмента Банка на предстоящий период - учитывая все возрастающую конкуренцию в банковском секторе - удержать позиции Банка в указанных рамках.

Банк является участником банковского холдинга:

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

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

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

2. Приоритетные направления деятельности АО АКБ «Алеф-Банк»

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

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

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

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

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

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

Операции на финансовых рынках. В рамках данной бизнес-линии приоритетными направлениями деятельности для Банка являлась работа на межбанковском рынке, развитие клиентских операций и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения прибыли в

данном сегменте. На финансовых рынках Банком в отчетном периоде осуществлялись следующие операции:

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

Стратегическая цель Банка - быть рыночно ориентированным универсальным коммерческим банком, представляющим самый широкий спектр банковских услуг, способным гибко реагировать на изменения рыночных условий и потребностей клиентов, а также динамично развиваться и отвечать требованиям акционеров по рентабельности капитала и стоимости Банка, а также соответствовать всем требованиям пруденциального надзора.

Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, в 2017 году являлись:

- операции кредитования физических и юридических лиц;
- операции кредитного характера- выдача гарантий, поручительств;
- операции с ценными бумагами;
- покупка-продажа иностранной валюты;
- операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом по которым является иностранная валюта, ценные бумаги и индексы цен.
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты);
- эмиссия и обслуживание банковских карт платежной системы VISA INTERNATIONAL.

Деятельность Банка в сфере кредитования юридических лиц является главным и приоритетным направлением деятельности Банка

Кредитование юридических лиц осуществляется на основании продуктовых линий и тарифов по ним, которые разработаны Кредитно-экономическим управлением и утверждены Правлением Банка, а также кредитование на индивидуальной основе по тарифам, утвержденным Правлением Банка. Для осуществления операций кредитования Банк использует следующие формы кредитования: кредит, кредитная линия, овердрафт по счету, синдицированный кредит, а при необходимости разрабатывает новые кредитные продукты в целях максимального удовлетворения потребностей Клиентов и повышения эффективности кредитных операций.

Для каждого филиала Кредитно-экономическим управлением Банка в соответствие с ситуацией на региональном рынке кредитования разрабатывается и утверждается Правлением Банка продуктовая линейка и тарифы по кредитованию. Также филиалы имеют возможность осуществлять операции кредитования на индивидуальной основе по тарифам, утвержденным Правлением Банка. Принимает решение в отношении кредитных сделок Кредитный комитет филиала в рамках утвержденных ему компетенций..

Гарантийные операции. Банк осуществляет следующие виды гарантийных операций:

- тендерные гарантии (конкурсные);
- договорные гарантии (гарантии возврата аванса, гарантии исполнения условий договора);
- таможенные гарантии;
- платежные гарантии (гарантия обеспечения выполнения покупателем платежных обязательств по договору);
- гарантии (гарантия исполнения обязательств принципала в соответствии с условиями обязательного предложения акций (в соответствии с ФЗ от 05.01.2006 г. №7-ФЗ);
- гарантии для ускоренного возмещения НДС;
- иные выставляемые гарантии (гарантия исполнения обязательств принципала не по договорным отношениям). Гарантийные операции осуществляются при условии размещения Клиентом гарантийных депозитов, либо покрытия в виде векселей Банка, гарантии, подтвержденные другими банками, бланковые гарантии (непокрытые гарантии).

Факторинг. Факторинговое обслуживание юридических лиц с регрессом осуществляется по:

- существующим правам требования;
- будущим правам требования.

По существующим и будущим правам требования финансирование осуществляется с отсрочкой платежа в следующих временных интервалах:

- до 45 дней;
- до 90 дней;
- до 120 дней;
- свыше 120 дней.

Еще одним приоритетным направлением деятельности Банка является обслуживание юридических лиц. При построении взаимоотношений с Клиентами- юридическими лицами Банк реализует системный подход в их обслуживании: это не только расчетно-кассовое обслуживание, но и набор продуктов и услуг, позволяющий удовлетворить все запросы Клиентов. Это документарные операции, переводы в рублях и иностранной валюте, для удобства Клиентов данные услуги предоставляются с использованием системы удаленного доступа Клиентов к своим счетам с использованием системы «Банк-Клиент». Пользователь системы имеет возможность выполнять следующие виды операций:

- получение доступа к своим банковским счетам;
- получение информации об остатках и движениях средств на собственных счетах;
- отправка в Банк платежных документов и контроль их исполнения;
- отзыв ранее отправленных документов;
- ведение переписки с Банком.

Для корпоративных клиентов Банк предлагает организацию выплаты заработной платы сотрудникам с использованием международных банковских карт платежной системы Visa International, эмитируемых Банком.

Одной из приоритетных задач, требующих дополнительных усилий является развитие направления деятельности по обслуживанию физических лиц, т.к. это является фактором, обеспечивающим стабильность пассивов Банка, а также укрепление его имиджа. Для решения данной задачи Банк будет совершенствовать банковские технологии по обслуживанию физических лиц:

- ведутся работы по введению системы SMS-информирования по операциям Клиентов с использованием пластиковых карт по всем регионам присутствия Банка;
- увеличивается количество POS-терминалов и банкоматов Банка;
- увеличивается количество сервисов, которые может получить Клиент с использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- в планах работ - предоставление услуги интернет-банкинг и мобильный банкинг для физических лиц.

С целью привлечения Клиентов- физических лиц разрабатываются и оперативно изменяются в соответствии с рыночными показателями условия по срочным депозитам физических лиц. Банк постоянно совершенствует перечень банковских операций для физических лиц, повышает их качество.

3. Отчет Совета Директоров о результатах развития АО АКБ «Алеф-Банк» по приоритетным направлениям деятельности

Основные операции Банка, влияющие на изменение финансового результата

| 1. Структура доходов | всего | 15 831 087 |
|---|--------------|-------------------|
| - Процентные доходы | | 10.23% |
| - Доходы от операций с иностранной валютой | | 18.70% |
| - Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | | 0.07% |
| - Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами | | 0.16% |
| - Доходы от операций с производными финансовыми инструментами | | 0.33% |
| - Положительная переоценка ценных бумаг | | 0.55% |

| | |
|---|----------------|
| - Положительная переоценка средств в иностранной валюте | 25.22% |
| - Комиссионные и аналогичные доходы | 0.49% |
| - Другие операционные доходы | 0.15% |
| - Доходы от восстановления резервов на возможные потери | 44.10% |
| Итого: | 100.00% |

| | | |
|---|--------------|------------------|
| 1.1 Процентные доходы всего, в т.ч. | всего | 1 618 642 |
| - Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам | | 55.73% |
| - Проценты по средствам, размещенным в Банке России, кредитных организациях | | 0.18% |
| - Проценты по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) | | 44.09% |
| Итого: | | 100.00% |

| | | |
|--|--------------|-------------------|
| 2. Структура расходов | всего | 15 459 410 |
| - Процентные расходы | | 4.05% |
| - Расходы от реализации приобретенных прав требования | | 2.42% |
| - Расходы по операциям с ценными бумагами | | 0.34% |
| - Расходы по операциям с иностранной валютой | | 21.08% |
| - Отрицательная переоценка ценных бумаг | | 0.26% |
| - Отрицательная переоценка иностранной валюты | | 25.54% |
| - Комиссионные и аналогичные расходы | | 0.22% |
| - Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка | | 2.31% |
| - Другие операционные расходы | | 0.31% |
| - Расходы по формированию резервов на возможные потери | | 43.47% |
| Итого: | | 100.00% |

| | | |
|--|--------------|----------------|
| 2.1 Процентные расходы всего, в т.ч. | всего | 626 669 |
| - Проценты по средствам, привлеченным от Банка России, кредитных организаций | | 34.42% |
| - Проценты по депозитам юридических лиц | | 1.83% |
| - Проценты по депозитам физических лиц | | 63.03% |
| - Другие процентные расходы | | 0.72% |
| Итого: | | 100.00% |

3.1. Анализ прибыли Банка за 2017 год и сопоставимые данные за предыдущий год (тыс. руб.)

| <i>Наименование статей</i> | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> | <i>Изменение показателей</i> |
|---|-----------------|------------------|------------------------------|
| Процентные доходы | 1 603 293 | 1 913 116 | -309 823 |
| Процентные расходы | -626 669 | -667 785 | 41 116 |
| Чистый процентный доход | 976 624 | 1 245 331 | -268 707 |
| Доходы по операциям с ценными бумагами | 26 029 | 7 254 | 18 775 |
| Расходы по операциям с ценными бумагами | -19 769 | -30 181 | 10 412 |

| | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами | 6 260 | -22 927 | 29 187 |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 2 959 911 | 4 601 084 | -1 641 173 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой | -3 258 848 | -5 428 531 | 2 169 683 |
| Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой | -298 937 | -827 447 | 528 510 |
| Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте | 4 079 561 | 12 773 102 | -8 693 541 |
| Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте | -3 988 307 | -13 097 072 | 9 108 765 |
| Чистые доходы от переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте | 91 254 | -323 970 | 415 224 |
| Комиссионные доходы | 84 547 | 83 707 | 840 |
| Комиссионные расходы | -34 552 | -34 243 | -309 |
| Другие доходы | 63 455 | 14 802 | 48 653 |
| Другие расходы | -771 215 | -668 312 | -102 903 |
| Доходы за вычетом расходов по созданию резервов | 261 021 | 1 055 830 | -794 809 |
| Чистый убыток по другим операциям | -396 744 | 451 784 | -848 528 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | -132 083 | -95 173 | -36 910 |
| Прибыль ИТОГО | 246 374 | 427 598 | -181 224 |

Данные статей доходов и расходов учитывают события после отчетной даты. Анализ финансового результата показывает, что на его формирование влияние оказывала как положительная, так и отрицательная динамика отчетных данных статей доходов/расходов Банка.

4. Информация об использованных АО АКБ «Алеф-Банк» в 2017 году видах энергетических ресурсов

Расходы Банка на бензин в 2017 году (по Головному офису) 1 695 589,29 (Один миллион шестьсот девяносто пять тысяч пятьсот восемьдесят два) рубля 29 копеек (включая НДС) или 41 554,36 (Сорок одна тысяча пятьсот пятьдесят четыре целых тридцать шесть сотых) литров бензина.

Расходы на другие виды энергетических носителей входят в стоимость аренды помещений.

5. Перспективы развития АО АКБ «Алеф-Банк»

- Усилить работу с корпоративными клиентами. Привлечь в Банк и закрепить на долгосрочную перспективу максимально возможное количество первоклассных клиентов производственного и непроизводственного секторов.

- Максимально диверсифицировать клиентскую базу юридических лиц и структуру пассивов, путем привлечения на обслуживание предприятий и организация различных отраслей экономики.

- Создать условия для увеличения объема обслуживания физических лиц при постоянном поддержании высокого качества предлагаемых услуг. В работе с частными вкладчиками сконцентрировать основные усилия на привлечении к обслуживанию менеджмента и персонала корпоративных клиентов Банка; внедрении и развитии целевых системных программ работы с населением.

- Предоставлять клиентам весь спектр розничных услуг.

- Совершенствовать систему управления банком для достижения необходимой гибкости и адекватности действий в условиях быстро меняющейся обстановки на рынке банковских услуг. Обеспечить оперативный обмен информацией между службами и подразделениями банка в целях оптимизации предоставления услуг клиентам разработки и внедрения в банке новых видов услуг и продуктов.

- Формировать и поддерживать имидж высоконадежного, мобильного, солидного банка, использующего в своей деятельности новейшие технологии, защищающего интересы своих клиентов. Повысить информированность клиентов банка о его деятельности.

- Совершенствовать материально-техническую базу банка в целях организации эффективного процесса привлечения и обслуживания клиентов, предоставления им услуг и продуктов на основе новейших достижений науки, техники и технологии.

- Развивать систему подготовки и повышения квалификации персонала банка с целью обеспечения ее соответствия современному уровню банковских технологий, создания условий для постоянного совершенствования уровня квалификации персонала.

Рыночная политика Банка предусматривает:

- определение потенциальных конкурентов в сфере обслуживания юридических и физических лиц, изучение предлагаемых ними продуктов на московском рынке и региональных рынках присутствия Банка;

- сохранение существующей линейки банковских операций и внедрение новых направлений деятельности.

Принципы коммерческой деятельности Банка:

- в отношении коммерческой деятельности. Принципы коммерческой деятельности Банка:

- Банк не осуществляет операции, прямо, или косвенно запрещенные действующим законодательством в рамках имеющихся у Банка лицензий;

- Банк не имеет ограничений по развитию направлений деятельности в рамках лицензий;

- Банк развивает свою деятельность в г.Москве, Московской области, в г.Алексин Тульской области, г.Курган, г.Лебединь Липецкой области, г.Лысьва Пермского края, г.Улан-Удэ, республика Бурятия;

- Рыночной специализацией Банка являются операции кредитования, операции на рынке ценных бумаг, обслуживание корпоративных клиентов, комплексное обслуживание состоятельных частных клиентов и VIP-клиентов- юридических лиц.

- в отношении клиентов. Банк осуществляет свою деятельность и видит своими клиентами физических и юридических лиц всех организационно-правовых форм собственности, осуществляющих свою деятельность во всех отраслях экономики г. Москвы и регионов присутствия Банка.

На период 2017-2018 г. Банк видит одной из основных задач - развитие направления деятельности по обслуживанию физических лиц, т.к. это является фактором, обеспечивающим стабильность пассивов Банка, а также укрепление его имиджа.

АО АКБ «Алеф-Банк» планирует продолжить расширение собственной сети банкоматов и пунктов выдачи наличных. Расширение собственной сети банкоматов и пунктов выдачи наличных является частью стратегической программы регионального развития Банка, направленной на обеспечение удобного и быстрого обслуживания клиентов Банка.

В целях дальнейшего совершенствования клиентского сервиса, Банком будут проводиться мероприятия по увеличению количества компаний (интернет-провайдеров, операторов сотовой связи, телекоммуникационных и других), услуги которых можно оплачивать посредством банкоматов и POS-терминалов Банка. В планах работ - совершенствование услуг, предоставляемых с использованием системы «Алеф-Банк Online»: освоение возможности оплаты налоговых и бюджетных платежей с использованием системы «Алеф-Банк Online», получение информации о начисленных госплатежах; оформление заявки на изготовление пластиковых карт. Банк планирует расширение линейки предлагаемых банковских карт путем вступления в НПС «МИР». Банк продолжит работу по расширению линейки продуктов, предлагаемых физическим лицам по системе быстрых переводов путем заключения соответствующих договоров с компаниями, предоставляющими услуги такого рода. Будут предложены новые виды услуг для физических лиц - услуги «мобильный банк», система SMS-информирования по операциям Клиентов с использованием пластиковых карт по всем регионам присутствия Банка, предоставление пластиковых карт с разрешенным овердрафтом, кредитных карт, а также пластиковых карт категории Premium- VISA

PLATINUM. Постоянно совершенствуется линейка кредитных продуктов для физических лиц в Головном офисе и филиалах Банка.

Не менее важная цель - дальнейшее развитие информационных систем; проведение мероприятий по модернизации автоматизированной банковской системы; укрепление информационной безопасности Банка и снижение операционных рисков в деятельности Банка.

Первостепенная задача на период 2017-2018 г. - обслуживание юридических лиц. При построении взаимоотношений с Клиентами - юридическими лицами Банк реализует системный подход в их обслуживании. Банк имеет и постоянно развивает набор продуктов и услуг, позволяющий удовлетворить все запросы Клиентов, гибко реагирует на изменяющийся спрос, а также тенденции развития рынка банковских услуг Москвы и регионов присутствия Банка.

- в отношении руководителей и сотрудников. Банк ответственно относится к подбору своего кадрового состава, привлекает на руководящую работу людей, которые имеют соответствующее профильное высшее образование, являются профессионалами в своей области деятельности, интеллигентны, честны, не привлекались к уголовной и административной ответственности, имеют опыт руководства людьми, умеют работать в команде, с которыми Клиентам приятно вести бизнес и управлять личными финансами.

Принципы построения работы с персоналом Банка:

- воспитание корпоративного духа у сотрудников Банка;
- постоянное повышение профессионального уровня персонала, планирование и организация различных форм обучения и стажировок;
- разработка и внедрение системы материального стимулирования;
- каждый сотрудник Банка должен быть самостоятельно мотивирован и нацелен на повышение качества труда.

Корпоративная культура направлена на участие персонала в делах Банка и ответственность персонала за дела Банка с ориентацией на конкретную цель. Конкретная цель - эффективно работающий Банк, обслуживающий Клиента на качественно высоком уровне.

- в отношении учредителей. Банк решает задачу максимизации прибыли путем повышения эффективности деятельности за счет увеличения доходности и снижения показателей структуры расходов. Для целей развития Банка Единственный акционер, владеющий 100% акций АО АКБ «Алеф-Банк» - компания «Истлинк Ланкер ПЛС» (Eastlink Lanker PLC) как и сотрудники Банка, обеспечивают привлечение в Банк Клиентов и совместно с руководством Банка организуют общее управление с соблюдением следующих принципов:

- четкое разделение процедур высшего и исполнительного руководства Банком;
- невмешательство в оперативное (исполнительное) руководство Банком. Влияние на исполнительное руководство исключительно посредством установленных законом и Уставом Банка процедур.
- получение доступа к кредитным ресурсам Банка, к иным услугам Банка в соответствии с действующим законодательством и нормами корпоративного управления.
- активное участие в процедурах постановки и реализации среднесрочных целей, задач, анализе и утверждении бизнес-планом направлений.

- в отношении банковских технологий. Принципы коммерческой деятельности в отношении банковских технологий строятся на том, что вследствие небольшой численности сотрудников Банка особенно актуальным является использование высокотехнологичного ИТ-сервиса. Большинство бизнес-процессов Банка полностью автоматизированы, а используемое программное обеспечение разработано ведущими фирмами-производителями программного обеспечения и постоянно поддерживается на высоком технологическом уровне данными компаниями. Производится регулярное обновление программного обеспечения согласно плану автоматизации бизнес-процессов.

В Банке ведется управленческий учет, автоматизированный силами специалистов Банка с целью внутреннего пользования, который обеспечивает аппарат управления необходимой информацией, используемой для планирования, собственно управления и контроля за деятельностью Банка в целом так и его отдельных подразделений. При дальнейшем развитии Банка в целях эффективного управления планируется усовершенствование системы управленческого учета на базе разработок компаний, профессионально занимающихся автоматизацией управленческого учета.

С целью увеличения эффективности деятельности Банка на период до 2019 г. планируется перейти на электронный документооборот, а в 2017 г. перейти на электронное хранение ряда документов, предусмотренных указанием Банка России от 25.11.2009 г. №2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (с изменениями и дополнениями)

Основной задачей банковских технологий является обеспечение клиентов максимально удобными и оперативными способами получения банковских услуг. Для решения этой задачи согласно плану технического перевооружения Банка, на постоянной основе ведется работа по оснащению самым современным компьютерным оборудованием, средствами коммуникаций, каналами связи со структурными подразделениями Банка, отдельными контрагентами Банка.

Банком широко используется система удаленного обслуживания Клиентов, (система Клиент-Банк) представляющая широкий спектр услуг: получение информации о счете через Интернет, удаленное управление счетом, конфиденциальный обмен информацией с Банком с использованием сертифицированных средств криптозащиты.

В Интернете Банк представлен собственным сайтом, предлагающим обширную информацию о деятельности Банка: www.alefbank.ru, на котором оперативно размещается информация о предлагаемых банковских услугах, новости, финансовая отчетность, информация для инвесторов, а также иная информация о банке.

АО АКБ «Алеф-Банк» успешно работает на рынке пластиковых карт, являясь Участником ООО «ВИЗА», НСПК, а также косвенным Участником ПС «МИР».

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО АКБ «Алеф-Банк»

В 2017 г. Обществом не принимались решения о выплате дивидендов по акциям по результатам деятельности Общества за 2017 финансовый год.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО АКБ «Алеф-Банк»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Качество активов Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2018 оценивалось как среднее. Наибольший удельный вес (30,2%) составляли активы III категории качества (сомнительная задолженность сконцентрирована на 94,1% в корпоративном бизнесе). В розничном бизнесе качество активов характеризовалось также преобладанием сомнительной задолженности. Активы III категории качества в данном сегменте составили 35,5%. Наряду с этим, задолженность контрагентов по операциям на финансовых рынках, главным образом, классифицирована в I категорию качества. Доля стандартной задолженности контрагентов в этом направлении деятельности Банка составила 99,6%, а в общем объеме всех активов, отнесенных к I категории качества – 89,6%

Относительная величина просроченной задолженности в общем объеме активов Банка, подверженных кредитному риску, на 01.01.2018 составила 4,4%. По срокам, наибольший ее удельный вес (96,1%), приходится на временной интервал «свыше 180 дней». Вся просроченная задолженность сконцентрирована в Российской Федерации. При этом значительный объем просроченной задолженности отмечен в корпоративном бизнесе Банка (99,9%), в том числе на долю организаций, предоставляющих финансовое посредничество, приходилось 37,3% общего объема просроченной задолженности. В розничном бизнесе вся просроченная задолженность сконцентрирована в потребительском кредитовании, наибольший объем (76,4%) которой приходится на временной интервал «свыше 180 дней».

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

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

Облигаций органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

Облигаций кредитных организаций – резидентов;

Облигаций прочих резидентов.

Основными целями управления рыночным риском в 2017 года для Банка являлись: оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском осуществлялось в рамках ВПОДК с применением методологии Value-at-Risk (VaR) через анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов Банка к изменению факторов рыночного риска. По состоянию на 01.01.2018 размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составил 116 006 тыс.руб., риск-аппетит рыночного риска с доверительной вероятностью 99% и горизонтом прогнозирования – 10 дней составил 121 566 тыс. руб.

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

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

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

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

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

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

В рамках управления ликвидной позицией Банка в 2017 году проводились следующие мероприятия:

устанавливались предельные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности по временным интервалам, которые строго выполнялись в течение года;

осуществлялось управление структурой активов и пассивов по срокам погашения (востребования);

одновременно на ежедневной основе проводился анализ краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также мониторинг баланса движения денежных средств Банка. На основе полученных данных производился расчет прогнозных значений коэффициентов ликвидности.

на ежедневной основе проводилось стресс-тестирование нормативов ликвидности с заданными параметрами негативных сценариев развития событий. Результаты стресс-тестирования направлялись на рассмотрение органов управления Банка.

В течение 2017 года Банком выполнялись все нормативные требования Банка России по коэффициентам ликвидности (Н2, Н3, Н4) с существенным запасом прочности, а также обеспечивалось исполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами в полном объеме.

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

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п. Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль. Величина лимитов определяется на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на рассмотрение и утверждение органам управления Банка.

Риск концентрации определяется:

В рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:

предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику (группе связанных заемщиков) или отдельному связанному с Банком лицу (группе связанных с банком лиц);

предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам (странам) и т.п.;

концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам (странам);

наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;

возникновением большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической (страновой) принадлежности заемщиков/контрагентов/эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

В рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.). Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам

В рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов

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

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

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

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

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

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

стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых операций (сделок);

автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;

обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов после аварий, сбоях, нарушений энергоснабжения или связи;

обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций;

оптимизация организационной структуры Банка, распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимальной нагрузки на отдельных служащих;

обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его непрерывное повышение;

установление внутреннего порядка разработки, согласования утверждения внутренних нормативных документов;

формирование резервов на возможные потери в случаях и порядке, которые установлены положениями Банка России;

оценка уровня операционного риска и его приемлемости в сопоставлении с уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

анализ достаточности капитала Банка для покрытия уровня операционного риска;

анализ факторов операционного риска и их влияние (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка.

Страновой риск. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений и особенностей национального законодательства. В 2017 году Банк проводил постоянный мониторинг происходящих в мире событий с целью определения их влияния на исполнение контрагентами-нерезидентами своих обязательств перед Банком.

С целью ограничения странового риска Банк в отчетном периоде устанавливал лимиты максимального кредитного риска на каждую страну. Установление данных лимитов основано на принципе диверсификации рисков и рассмотрении экономических, политических и социальных условий в каждой стране. На регулярной основе проводилась оценка странового риска и мониторинг соблюдения установленных лимитов по страновому риску.

Правовой риск. Отличием правового риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие нарушений, возникающих на правовом поле. Специфической особенностью потерь, возникающих вследствие правовых нарушений, является выплата судебных издержек.

С целью минимизации (недопущения) возникновения правового риска в 2017 году Банком осуществлялся следующий комплекс мероприятий:

унификация договорной базы Банка;

разработка рекомендаций правового характера по вопросам текущей деятельности Банка;

обязательное проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;

проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;

повышение специальной квалификации сотрудников Юридического управления и общей юридической подготовки других сотрудников Банка;

мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;

разработка внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;

контроль за исполнением внутренних нормативных документов;

контроль за соблюдением разграничения полномочий должностных лиц;

контроль за своевременным уведомлением государственных и надзорных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). В качестве риска потери деловой репутации Банк рассматривает риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях снижения уровня риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие методы управления репутационным риском:

мониторинг информационной среды, формирующей имидж Банка и законодательства (нормативных предписаний), формирующего систему правил;

организация бизнес-процессов в соответствии с требованиями законодательства, рекомендациями надзорных органов и учетом лучших мировых практик;

обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;

предварительная оценка уровня риска клиента на этапе его идентификации до момента установления с ним деловых отношений;

ограничение вовлечения Банка в противоправную деятельность по обналичиванию денежных средств и выводу капитала в оффшорные юрисдикции;

регулярный анализ операций, проводимых клиентами, принятыми на банковское обслуживание;

отказ от заключения договора банковского счета (вклада), отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;

оценка риска использования банковского продукта в целях противоправной деятельности и минимизация такого риска (дополнительный контроль, изменение технологии продукта, и т.д.);

реализация программ повышения лояльности клиентов и контрагентов;

принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка и выражающихся в игнорировании или недостаточном учете возможных угроз, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Таким образом, стратегический риск возникает либо вследствие неправильно выбранного направления развития, либо в результате неверных действий по достижению стратегических целей.

Для минимизации стратегического риска в отчетном периоде Банком осуществлялся мониторинг и анализ важнейших событий и тенденций в экономике, финансах и в банковской системе, их своевременное обсуждение органами управления Банка с целью выработки адекватной реакции и стратегического планирования деятельности Банка.

8. Перечень совершенных АО АКБ «Алеф-Банк» в 2017 году крупных сделок

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в 2017 году не проводилось.

9. Перечень совершенных АО АКБ «Алеф-Банк» в 2017 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

В течение 2017 года членами Совета директоров были одобрены сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

| Дата одобрения сделки | Орган общества, принявший решение об одобрении | Сведения о лице (лицах) заинтересованных в совершении сделки, предмет сделки и ее существенные условия |
|-----------------------|--|--|
| 29.06.2017 | Совет директоров | На основании п.15.7 «Положения о раскрытии информации эмитентами» утвержденного Банком России от 30 декабря 2014г. №454-П сведения об условиях сделки, а также о лице (лицах), |

| | | |
|--|--|--|
| | | являющемся (являющихся) ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) не раскрывается. |
|--|--|--|

10. Состав Совета Директоров АО АКБ «Алеф-Банк»

По состоянию на 01 января 2018 года в состав Совета директоров вошли:

1. Ульянова Наталья Витальевна
2. Колесникова Ирина Алексеевна
3. Медведев Вячеслав Михайлович
4. Попов Борис Владимирович
5. Халчанский Станислав Александрович

26 мая 2017 года на Годовом собрании акционеров Решением № 2 был избран следующий состав Совета директоров:

1. Ульянова Наталья Витальевна
2. Колесникова Ирина Алексеевна
3. Медведев Вячеслав Михайлович
4. Попов Борис Владимирович
5. Халчанский Станислав Александрович

11. Сведения о членах Совета директоров

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Медведев Вячеслав Михайлович, 1958 г.

Сведения об образовании:

Высшее. Институт Экономики Бизнеса (г. Москва), 1997 г.

Специальность: «Бухгалтерский учет и аудит»

Квалификация по диплому: «Бухгалтер-преподаватель»

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.06.2006 | Н.В. | Консультант по инвестициям | Компания "Истлинк Ланкер ПЛС" (Eastlink Lanker Plc) |
| 01.08.2005 | 31.05.2006 | Генеральный директор | Закрытое акционерное общество «Скотт, Риггс и Флетчер (аудит)» |

| | | |
|---|---------------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Доли не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Колесникова Ирина Алексеевна, 1962 г.

Высшее. Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова в 1984 г.

Специальность: «Планирование народного хозяйства»

Квалификация по диплому: «Экономист»

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18.10.1999 | Н.В. | Первый заместитель Председателя Правления | Акционерное общество акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» |

| | | |
|---|---------------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Доли не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Попов Борис Владимирович, 1966 г.

Высшее: Московская Орден Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова в 1984 г.

Специальность: «Финансы и кредит»

Квалификация по диплому: «Экономист»

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18.09.2012 | Н.В. | Вице-президент | Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» |
| 22.01.2007 | 17.09.2012 | Вице-президент | Акционерный коммерческий банк «Транскапиталбанк» (АО) |

| | | |
|---|---------------|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |

| | | |
|--|---------------|-----|
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Доли не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Не имеет | шт. |

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Халчанский Станислав Александрович, 1975 г.

Сведения об образовании:

Высшее, кандидат наук.

Хабаровский Государственный Технический институт (Магаданский филиал) в 1997.

Специальность: «Промышленное гражданское строительство».

Квалификация по диплому: «Инженер-строитель».

Государственная Еврейская академия им. Маймонида (г. Москва) в 1999 г.

Специальность: «Юриспруденция».

Квалификация по диплому: «Юрист, преподаватель гражданского и международного частного права».

Объединенный институт физики земли РАН им. О.Ю.Шмидта (г. Москва) в 2001г.

Степень: кандидат технических наук.

Институт государства и права РАН (г. Москва) в 2004г.

Степень: кандидат юридических наук.

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 20.09.2013 | Н.В. | Адвокат | Адвокат Союза адвокатов Москвы «Лькова, Халчанский, Андрианова и партнеры» |
| 01.04.2011 | 19.09.2013 | Адвокат | МГКА «ДомиЛекс» |
| 26.05.2006 | 31.03.2011 | Адвокат | МКА «Ваш Адвокат» |

| | | |
|---|---------------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Доли не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по | Не имеет | шт. |

| | | |
|--|--|--|
| принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | |
|--|--|--|

5. Фамилия, имя, отчество, дата рождения:

Ульянова Наталья Витальевна, 1957

Сведения об образовании: Высшее

Высшее, Московский ордена Трудового Красного Знамени горный институт в 1979 г.

Специальность: «Автоматизированные системы управления»;

Институт экономики бизнеса (г.Москва) в 1997 г.

Специальность «Банковское дело»

Квалификация по диплому: «Экономист»

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 07.04.2011 | Н.В. | Президент | Акционерное общество акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» |
| 30.03.2010 | 06.04.2011 | Главный консультант | Общество с ограниченной ответственностью «Ист-Вест бухучет и консалтинг» |
| 01.08.2008 | 29.03.2010 | Председатель Правления | НКО «Инвестприват» |

| | | |
|---|---------------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Доли не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа АО АКБ «Алеф-Банк» и членах коллегиального исполнительного органа

1. Единоличный исполнительный орган – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка:

Дата назначения на должность на время отсутствия Председателя Правления АО АКБ «Алеф-Банк»: Решение № 2 единственного акционера от 26.05.2017 г.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Макий Татьяна Михайловна, 1962 г.

Сведения об образовании:

Высшее. Киевский институт народного хозяйства им. Д.С.Коротченко в 1984 г.;

Специальность: «Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности»
 Квалификация по диплому: «Экономист»

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.09.2011 | Н.В. | Временно исполняющий обязанности Председателя Правления | Акционерное общество акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» |
| 24.06.1999 | 31.08.2011 | Заместитель Председателя Правления | Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» |

| | | |
|---|---------------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Доли не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |

2. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка

По состоянию на 01 января 2018 года в состав Правления входят:

1. Макий Татьяна Михайловна
2. Колесникова Ирина Алексеевна
3. Ларина Татьяна Александровна
4. Трохов Максим Евгеньевич

Изменений в составе Правления Банка в период с 01.01.2017 по 31.12.2017 г. не было.

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Макий Татьяна Михайловна, 1962 г.

Сведения об образовании:

Высшее. Киевский институт народного хозяйства им. Д.С.Коротченко в 1984 г.;

Специальность: «Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности»

Квалификация по диплому: «Экономист»

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.09.2011 | Н.В. | Временно исполняющий обязанности Председателя Правления | Акционерное общество акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» |

| | | | |
|------------|------------|---------------------------------------|---|
| 24.06.1999 | 31.08.2011 | Заместитель Председателя Правления | Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «АЛЕФ- БАНК» |
|------------|------------|---------------------------------------|---|

| | | |
|---|---------------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Доли не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Колесникова Ирина Алексеевна, 1962 г.

Сведения об образовании:

Высшее. Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова в 1984 г.

Специальность: «Планирование народного хозяйства»

Квалификация по диплому: «Экономист»

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18.10.1999 | Н.В. | Первый заместитель Председателя Правления | Акционерное общество акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» |

| | | |
|---|---------------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Доли не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ларина Татьяна Александровна, 1973 г.

Сведения об образовании:

Высшее. Московский гуманитарно-экономический институт в 2000 г.;

Специальность: «Финансы и кредит»;

Квалификация по диплому: «Учет в кредитных учреждениях»

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 05.05.2009 | Н.В. | Главный бухгалтер | Акционерное общество акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» |
| 24.10.2005 | 16.06.2006 | Главный бухгалтер | Открытое акционерное общество «Сибэкономбанк» |

| | | |
|---|---------------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Доли не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Трохов Максим Евгеньевич, 1961 г.

Сведения об образовании:

Высшее

Московский финансовый институт в 1983 г.

Специальность: «Финансы и кредит»

Квалификация по диплому: «Экономист»

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 14.09.2011 | Н.В. | Заместитель Председателя Правления | Акционерное общество акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» |
| 20.01.2010 | 12.09.2011 | Начальник службы внутреннего аудита и контроля | Межгосударственный банк |

| | | | |
|------------|------------|--|---|
| 11.08.2009 | 19.01.2010 | Главный бухгалтер | Небанковская кредитная организация «Инвестприват» (ООО) |
| 01.07.2008 | 24.07.2009 | Директор дополнительного офиса «Центральный» | Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь» |
| 09.01.2008 | 30.06.2008 | Проректор по учебной части | Негосударственное образовательное учреждение «Академия банковского бизнеса» |
| 25.09.2002 | 31.08.2007 | Заместитель председателя Правления | КБ «ЭПИН-БАНК» |

| | | |
|---|---------------|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Доли не имеет | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | Доли не имеет | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | Не имеет | шт. |

12. Основные положения политики АО АКБ «Алеф-Банк» в области вознаграждения членов Совета Директоров и коллегиального исполнительного органов АО АКБ «Алеф-Банк»

Выплата вознаграждений (в том числе заработная плата и премии) осуществлялась 3 членам Совета Директоров за последний завершённый финансовый 2017 год и составила 10 761 732,98 (Десять миллионов семьсот шестьдесят одна тысяча семьсот тридцать два) рубля 98 копеек. Размер вознаграждений (в том числе заработная плата и премии) членов Правления Банка за последний завершённый финансовый 2017 год составил 15 644 410,97 (Пятнадцать миллионов шестьсот сорок четыре тысячи четыреста десять) рублей 97 копеек.

Других видов вознаграждений не выплачивалось. Существенных соглашений относительно выплат в адрес членов Совета Директоров и членов Правления Банка в текущем финансовом году не было.

13. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного управления (поведения) АО АКБ «Алеф-Банк»

Кодекс корпоративного управления (поведения) АО АКБ «Алеф-Банк» утверждён Решением № 2 единственного акционера «28» октября 2015 года.

Кодекс корпоративного управления АО АКБ «Алеф-Банк» размещён в сети интернет по адресу: <http://www.alefbank.ru/main11/> в разделе «ИНВЕСТИТОРАМ».

В отчётном 2017 году АО АКБ «Алеф-Банк» соблюдались принципы, изложенные в Кодексе корпоративного управления (поведения) АО АКБ «Алеф-Банк».

Корпоративных конфликтов в 2017 году не было.

14. Сведения об утверждении годового отчета и иная информация, предусмотренная Уставом АО АКБ «Алеф-Банк»

Настоящий Годовой отчет составлен и представлен на предварительное утверждение Совету директоров АО АКБ «Алеф-Банк», заседание которого состоялось 20 апреля 2018 г., протокол № 12 и единственному акционеру АО АКБ «Алеф-Банк» 25 мая 2018 г. в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных общества» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г.(ред. от 07.03.2018 г.) и Устава АО АКБ «Алеф-Банк».

Уставом Банка не предусмотрены дополнительные категории информации о Банке, подлежащие раскрытию в годовом отчете АО АКБ «Алеф-Банк».

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете АО АКБ «Алеф-Банк», подтверждена Ревизионной комиссией (заключение Ревизионной комиссии по результатам 2017г.).

Председатель Ревизионной комиссии

Алехин Сергей Юрьевич

Член Ревизионной комиссии

Усманов Рафаэль Камилович