

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2016

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	1 521 882	1, 2	259 725	
2	Средства в кредитных организациях	4	101 132	3	1 022 862	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	537 391	4	376 557	
3.1	производимые финансовые инструменты		0	4.1		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	537 391	4	376 557	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6	62 285	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	4 510 507	6	4 471 724	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7	162 495	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	7	50 387	12	75 291	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	83 631	14, 13	553 290	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7, 8		
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	2 793	
12.1	гудвил			11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11	2 793	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11		

13	Основные средства и материальные запасы	6	2 335 453	10	743 993	
14	Всего активов	9	9 140 383	15	7 731 015	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	10	262 385	16	261 500	
16	Средства кредитных организаций			17		
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11	4 868 118	18	4 752 679	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19		
19.1	производные финансовые инструменты			19.1		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19		
20	Выпущенные долговые обязательства	12	537 609	20	533 962	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	15	51 917	22, 23	302 899	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	13,14	388 820	21	98 310	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			21.1		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20		
24	Резервы на возможные потери			24	11 033	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23		
26	Всего обязательств	16	6 108 849	25	5 960 383	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			26	159 100	
27.1	базовый капитал			26	159 100	
27.2	добавочный капитал			26		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33	578 055	

29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34	1 033 477	
30	Всего источников собственных средств	17,18	3 031 534	(36 - 35)	1 770 632	

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.04.2016 года

Головной кредитной организацией банковской группы
Коммерческий банк Альба Альянс (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ Альба Альянс

Почтовый адрес
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		198069.0000	X	301069.0000	X
1.1	обыкновенные акции (долями)		198069.0000	X	301069.0000	X
1.2	привилегированные акции			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		564063.0000	X	406463.0000	X
2.1	прошлых лет		653291.0000	X	516866.0000	X
2.2	отчетного года		-89228.0000	X	-110403.0000	X
3	Резервный фонд		41449.0000	X	41489.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		803581.0000	X	749021.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1675.0000		172.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				3182.0000	
11	Резерв хеджирования денежных потоков					
12	Надособственные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				38637.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					

22	Совокупная сумма суммарных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала	40387.0000	X	103588.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 и 27)	41762.0000	X	145579.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	761819.0000	X	603442.0000	X
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X		X
31	классифицируемые как капитал		X		X
32	классифицируемые как обязательства		X		X
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
38	Взаимное перекрестное владения инструментами дополнительного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	40087.0000	X	103588.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	40087.0000	X	103588.0000	X
41.1.1	нематериальные активы				
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	1118.0000	X	256.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	38969.0000	X	103332.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инструментами ненадлежащих активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	40087.0000	X	103588.0000	X
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	761819.0000	X	603442.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1025767.0000	X	1273177.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
50	Резервы на возможные потери		X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1025767.0000	X	1273177.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного				

	капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X			X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X			X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		X			X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X			X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		X			X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X			X
56.1.5	заложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		X			X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из объекта участия, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		X			X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1025767,0000	X	1273177,0000		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1787586,0000	X	1876619,0000		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X		X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8307355,0000	X	9897278,0000		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8306238,0000	X	9897022,0000		X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9329883,0000	X	10920667,0000		X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	9,1704	X	6,0971		X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	9,1716	X	6,0972		X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	19,1598	X	17,1841		X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		X			X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0,6250	X	0,0000		X
66	антициклическая надбавка	0,0000	X	0,0000		X
67	надбавка за системную значимость банков	0,0000	X	0,0000		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4,6700	X	0,0000		X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		X			X
70	Норматив достаточности основного капитала		X			X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X			X
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги суммарности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X			X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		X			X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X			X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X			X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X			X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X			X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X			X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному		X			X

	исключено из расчета собственных средств (капитала)								
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих равнозначному исключению из расчета собственных средств (капитала)					X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих равнозначному исключению из расчета собственных средств (капитала)					X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					X			X

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
13	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4987065	4517083	3492017	5566876	5224882	3698379
13.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		242600	242600	0	740349	740349	0
13.1.1	денежные средства и облигационные резервы, депонированные в Банка России		242600	242600	0	622084	622084	0
13.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	118265	118265	0
13.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
13.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		967856	967856	103571	969818	969818	133964
13.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
13.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
13.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		964986	964986	132997	969369	969369	133874
13.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		17962	17962	8981	20600	20600	10300
13.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	17344	17344	8672
13.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
13.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		17962	17962	8981	3256	3256	1628
13.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		3758647	3289465	3289465	3836109	3494115	3494115
13.4.1	Судящая задолженность юридических и физических лиц		2831752	2251042	2251042	2497158	2310813	2310813
13.4.2	Средства в кредитных организациях		34640	32799	32799	225222	223410	223410
13.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3"		0	0	0	0	0	0
14	Активы с низким коэффициентом риска:	X	X	X	X	X	X	X
14.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, из них:		269355	269355	53871	288196	288196	57639
14.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
14.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
14.1.3	требования участников биржи		269355	269355	53871	288196	288196	57639
14.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, из них:		2668571	2196513	3291167	2708250	2447798	3794897
14.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5579	110	131	241002	227761	250537
14.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		17795	17788	23124	18691	18610	24193
14.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2645203	2178615	3279222	2422895	2175765	3263647
14.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
14.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	25662	25662	256620
14.2.5.1	во сделках по уступке ипотечным активам или специализированным объектам денежных требований, в том числе удостоверенных закладной		0	0	0	0	0	0
15	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		15984	15849	47546	6195	4409	13227
15.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
15.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
15.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
15.4	с коэффициентом риска 300 процентов		15984	15849	47546	6195	4409	13227

13.5	по коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	687294	676261	337329	591375	513378	302433
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	393056	376036	337329	348510	332453	302653
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	304238	300225	0	242865	240925	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Сравнение оценки указано в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о сравнении оценок публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Степень риска (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) на вычете по сформированным резервам на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Степень риска (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) на вычете по сформированным резервам на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		75607.0	75607.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1512142.0	1512142.0
6.1.1	чистые процентные доходы		893481.0	893481.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		618661.0	618661.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1162865.0	2108686.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		36780.0	57431.0
7.1.1	общий		3883.0	10410.0
7.1.2	специальный		32897.0	47021.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		42380.0	101962.0
7.2.1	общий		21190.0	50981.0
7.2.2	специальный		21190.0	50981.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		13870.0	9302.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0

7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		952279	288406	663873
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		749382	307507	441875
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потери		191864	-12137	204001
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		11033	-6964	17997
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		761818.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		7015907.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		10.9	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование выпуска инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Регулирующие условия						
			Применяемое право	Уровень капитала, в который инструмент включается в "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в "Базель III"	Уровень капитализации в который инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Степень риска, включаемая в расчет капитала	Нормальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1000 шт "Айдаб Аман"			643 (РОССИЙСКИЙ) [М.Ф.ЕД.А.М.О.]	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе в составе [оде и уровне Базельской]	15%	158 108 RUB	
210 ш. capital services limited			156 (ИСПАНИЯ) [КА.К.И.И.]	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе [оде и уровне Базельской]	100%	11 026 RUB	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулирующие условия							Привлечения/дивиденды/купонный доход			
		Дата выпуска (применения) по инструменту	Наименование (применения) по инструменту	Дата досрочного выкупа (погашения) инструмента, или в каком случае инструменту	Датой возможной выплаты (погашения) инструмента, или в каком случае (погашения)	Датой возможной выплаты (погашения) инструмента	Ставка или ставка по инструменту	Ставка	Наименование инструмента выплаты дивидендов или облигационных акций	Условия выплаты дивидендов или облигационных акций	Объем дивидендов или облигационных акций	Условия выплаты дивидендов или облигационных акций
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Дивидендный капитал		22.11.2002	Бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется по желанию	нет
Дивидендный капитал		29.01.2008	Бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется по желанию	нет

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выкупа	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Привлечения/дивиденды/купонный доход								
				Иногда либо частично конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания (скупки) инструмента	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Возможность списания инструмента	Половое или частичное списание инструмента
23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1. Инструменты	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
2. Инструменты	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Исходные условия	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-п и Положения Банка России № 395-п/2	
			Положения	Положения
34	35	36	37	

1) за прошлым	за прошлым	да
2) за прошлым	за прошлым	да

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 664356, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 202508;
- 1.2. изменения качества ссуд 360394;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 22144;
- 1.4. иных причин 79310.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 356849, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 177855;
- 2.3. изменения качества ссуд 51267;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 12941;
- 2.5. иных причин 114786.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2016 года

Головной кредитной организации банковской группы
 Коммерческий банк Альфа Альянс (Общество с ограниченной ответственностью)
 / ООО КБ Альфа Альянс

Почтовый адрес
 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.2	6.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.2	6.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	19.2	17.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	248.1	277.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков				

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				