

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКЛАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	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 01.01.2018 года

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

Адрес (место нахождения) головной кредитной организации банковской группы
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода, тыс. руб.	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		198069.0000	X	198069.0000	X
11.1	обыкновенными акциями (долями)		198069.0000	X	198069.0000	X
11.2	приписанными акциями			X		X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		553881.0000	X	616582.0000	X
12.1	прошлых лет		577021.0000	X	653225.0000	X
12.2	отчетного года		-23140.0000	X	-36643.0000	X
13	Резервный фонд		41449.0000	X	41449.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		793399.0000	X	856100.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля					
18	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1568.0000		1541.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
21	Резервы хеджирования денежных потоков					
22	Недосозданные резервы на возможные потери					
23	Доход от сделок секьюритизации					
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости					
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
26	Вложения в собственные акции (долями)					
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
33	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
34	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
35	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей					

	прибыли					
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	39361.0000	X	39996.0000		X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	40929.0000	X	41537.0000		X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	752470.0000	X	814563.0000		X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
131	классифицируемые как капитал			X		X
132	классифицируемые как обязательства			X		X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	39361.0000	X	39996.0000		X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	39361.0000	X	39996.0000		X
141.1.1	нематериальные активы	392.0000	X	1027.0000		X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X			X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	38969.0000	X	38969.0000		X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X			X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных и использованных инвесторами ненадлежащих активов		X			X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		X			X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	39361.0000	X	39996.0000		X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X			X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	752470.0000	X	814563.0000		X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1437899.0000	X	1947509.0000		X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X			X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
150	Резервы на возможные потери		X			X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1437899.0000	X	1947509.0000		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X			X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X			X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		X			X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X			X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным		X			X

	организации - резидентам			X		X
56.1.4	прещдено совокупной сумме кредитов, банковских гарантий и опрочуженных, предоставленных лицам аффилированным (участникам) и инаследия, над ее максимальный размер			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	граница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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)	1437899.0000		X	1947509.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2190369.0000		X	2762072.0000	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	необходимы для определения достаточности базового капитала	4532904.0000		X	5024708.0000	X
60.3	необходимы для определения достаточности основного капитала	4532512.0000		X	5023601.0000	X
60.4	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)	6335525.0000		X	7227499.0000	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	16.6002		X	16.2100	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	16.6016		X	16.2100	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	34.5729		X	38.2200	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500		X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	0.0000		X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.5845		X	7.1000	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, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения					
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 резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			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 исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
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 поэтапному 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		58917491	55703133	34426271	65800251	63004551	40307391
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		11448821	11448821	01	4691091	4691091	01
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		11448821	11448821	01	4691091	4691091	01
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		01	01	01	01	01	01
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <1>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		01	01	01	01	01	01
1.2	Активы с коэффициентом риска <2> 20 процентов, всего, из них:		12228181	12228171	2445631	22166521	22166521	4433301
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		01	01	01	01	01	01
1.2.2	кредитные требования и другие требования к Центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями		12107201	12107201	2421441	21953141	21953141	4390631
1.3	Активы с коэффициентом риска <3> 50 процентов, всего, из них:		91011	91011	45511	145781	145781	72891
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		01	01	01	01	01	01
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", но включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		91011	91011	45511	145781	145781	72891
1.4	Активы с коэффициентом риска <4> 100%, всего, из них:		35149481	31935131	31935131	38596861	35801201	35801201
1.4.1	Суммарная задолженность юридических и физических лиц		10006671	6844011	6844011	17421151	14677831	14677831
1.5	Активы с коэффициентом риска <5> 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		01	01	01	01	01	01
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2152141	2152141	430431	2436041	2436041	487211
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		01	01	01	01	01	01
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		01	01	01	01	01	01
2.1.3	требования участников клиринга		2152141	2152141	430431	2436041	2436041	487211
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		10004321	7644011	11090661	9359431	7127721	10496451
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		516601	460801	506881	538851	485251	533781
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1106401	956201	1243061	5211	5201	6761
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		8381321	6227011	9340521	8815351	6637271	9955911
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		01	01	01	01	01	01
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		01	01	01	01	01	01
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных вкладами		01	01	01	01	01	01
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		107981	106471	314111	368131	367551	1102621
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4301	2791	3071	01	01	01
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		01	01	01	01	01	01
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		01	01	01	01	01	01
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		01	01	01	01	01	01
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		103681	103681	311041	368131	367551	1102621
3.5.1	с коэффициентом риска 600 процентов		01	01	01	01	01	01
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1820681	1781541	1306691	4109141	4068351	3630861
4.1	по финансовым инструментам в высоком риске		1302311	1281321	1306691	3636401	3597391	3630861
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		01	01	01	01	01	01
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		01	01	01	01	01	01
4.4	по финансовым инструментам без риска		518371	500221	01	472761	470961	01
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		01	01	01	01	01	01

<1> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <2> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		113072,0	96199,0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2261452,0	1923975,0
6.1.1	чистые процентные доходы		1396814,0	1187349,0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		864638,0	736626,0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,0	3,0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		165327,8	422558,3
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0,0	21815,7
7.1.1	общий		0,0	2776,5
7.1.2	специальный		0,0	19039,2
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:		0,0	1474,7
7.2.1	общий		0,0	737,3
7.2.2	специальный		0,0	737,3
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:		13226,2	10514,3
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. Сведения о величине отчетными видами активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		561531	54658	506873
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		542643	51882	490761
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		14974	2943	12031
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3914	-167	4081
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1) акционерный капитал	22.11.2002	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	выплата облигаций (выдается облигация)	нет
2) акционерный капитал	29.01.2008	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	выплата облигаций (выдается облигация)	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование и характеристика инструмента	Характер выплаты	Контрпартия инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
				Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в которой конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полные или частичные списание	Постоянное или временно списание
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	неконвертируемый	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некупонный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование и характеристика инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
			34	35	
1	не применимо	не применимо	да		не применимо
2	не применимо	не применимо	да		не применимо

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 748985, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 322636;
- 1.2. изменения качества ссуд 284448;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 22394;
- 1.4. иных причин 119507.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 697103, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 394903;
- 2.3. изменения качества ссуд 224183;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 24874;
- 2.5. иных причин 53143.

ВРИ Президента

Главный бухгалтер

Исполнитель Труфанова Н.Ю.
Телефон: (499) 252-0000

28.05.2018

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :17113

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1):30364
Подраздел 2.1 (2):24576
Подраздел 2.1 (3):54629
Подраздел 2.2 :2673
Подраздел 2.3 :7280
Подраздел 2.4 :17086

ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 :7188
Подраздел 3.2 :20806
Подраздел 3.3 :6468
ф.0409808 Раздел 4 :6971
ф.0409808 Раздел 5 :52596
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0
Справочно :9128

Версия файла описателей (.PAK) :25.10.2017



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	17226837	2593

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Альба Альянс (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ Альба Альянс

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКВД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	16.6	16.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	16.6	16.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	34.6	38.2
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	56.1	48.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм 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 кредита клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6559160

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		133134
7	Прочие поправки		1844087
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		4848207

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		4717033.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1960.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		4715073.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		178154.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		45020.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		133134.00

Капитал риска

20	Основной капитал	752470,00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых (приведенный под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	4848207,00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	15,52

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Истор показателя	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 31.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств) тыс. руб.	величина капитала требований (обязательств) тыс. руб.	величина требований (обязательств) тыс. руб.	величина капитала требований (обязательств) тыс. руб.	величина требований (обязательств) тыс. руб.	величина капитала требований (обязательств) тыс. руб.	величина требований (обязательств) тыс. руб.	величина капитала требований (обязательств) тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКАКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Государственные облигации (ГКО) с учетом дисконтирования (каждый), включенных в перечень ЦБ (НЗ)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	свободные средства									
4	наличные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	сопряженные депозиты									
7	депозиты, не обеспеченные и операционные (прочие депозиты)									
8	иностранноязычные депозиты обязательств									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дисконтный выделение оттока денежных средств, всего, в том числе:									
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи со специальной потребностью во внесении дисконтного обеспечения									
12	связанные с выверкой финансирования по обеспеченным депозитным инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим обязательствам									
14	Дополнительный ожидаемый отток денежных средств по прочим предоставленным обязательствам									
15	Дополнительный ожидаемый отток 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		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЙ ПРИТОК 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)									
СРОВАНЫМ СПОРЕДИТЕЛЬНЫМ СТОИМОСТЬ										
21	ИВА - в размере корректировок, рассчитанных по формуле, оговоренной на национальную валюту ИВА-IV и аналог		X		X		X		X	
22	Исторический ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Исторический краткосрочный ликвидности балансовой группы (НЗ), кредитной организации (НЗ), прочие		X		X		X		X	

ВРИО Президента

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (499) 252-0000

28.05.2018

Контрольные суммы: ф. 813 Раздел 1 : 49594
 ф. 813 Подраздел 2.1 : 4837
 ф. 813 Подраздел 2.2 : 17940
 ф. 813 Раздел 3 : 34973

Версия файла описателей (.PAK) : 21.09.2017

Зярифов А.С.

Алиштина О.И.

Труфанов



Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы на 31.12.2017

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	3 179 077	1, 2	361 706	
2	Средства в кредитных организациях	4	456 759	3	1 456 494	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:			4		
3.1	производные финансовые инструменты			4.1		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4.2		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6.1	1 750 899	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	1 392 708	6.2	1 439 217	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7	64	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	7	29 131	12	38 086	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	38 875	14, 13	72 962	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения			9		
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			8		
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	1 960	
12.1	гудвил			11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11.2	1 960	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3		
13	Основные средства и материальные запасы	6	1 555 752	10	1 437 772	
14	Всего активов	9	6 652 302	15	6 559 160	

Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			16		
16	Средства кредитных организаций			17		
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	10	3 870 792	18	3 861 402	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения					
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			19.2		
20	Выпущенные долговые обязательства			20		
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	14	99 025	22, 23	106 965	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	12,13	239 642	21	254 499	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			21.2		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21.3		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21.4		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20		
24	Резервы на возможные потери			24	3 914	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23		
26	Всего обязательств		4 209 459	25	4 226 780	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			26	159 100	
27.1	базовый капитал			26.1	159 100	
27.2	добавочный капитал			26.2		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33	501 462	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29-32, 34	1 671 818	
30	Всего источников собственных средств	15	2 442 843	(36 - 35)	2 332 380	

1. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы.

1.1 Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской Группы:

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Российской Федерации в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации и осуществляется на основании Генеральной лицензии № 2593.

По состоянию на 31.12.17 в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	<u>100.0</u>

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской Группы.

Наименование	Страна ведения деятельности	Величина вложений Банка тыс. руб.	Доля участия Банка %	Вид деятельности
S.L. Capital Services Limited	Кипр	38 969	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам рынка ценных бумаг

Наименование	Величина собственных средств (капитала) участников банковской группы	Доля собственных средств участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы	Величина собственных средств (капитала) банковской группы
S.L. Capital Services Limited	78 655	3,6%	2 190 369

1.2 Сведения о неконсолидируемых участниках Группы

Неконсолидируемых участников Группы, в целях предоставления информации о рисках на консолидированной основе, по состоянию на 31.12.17 г. - нет.

1.3 Сведения об участниках банковской Группы – страховых организаций

В банковскую Группу не входят страховые организации

1.4 Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность, и направлениях деятельности участников Группы

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность, подвержена широкому спектру рисков: политическому, социальному, правовому, экономическому, отличным

от рисков более развитых стран. Направления развития Российской Федерации зависят от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, изменений политической ситуации в стране, что за последние годы, является одним из основополагающих факторов, влияющих на деятельность Группы в рамках экономической среды.

В четвертом квартале 2017 года сохранилась высокая сырьевая зависимость российской экономики, затрудненный доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, прочие негативные последствия вводимых ранее странами Евросоюза и США экономических санкций. Негативные тенденции в отраслях, связанных с добычей и первичной переработкой полезных ископаемых продолжают оказывать преимущественное влияние на замедление роста экономики. Неблагоприятная ситуация наблюдается также в нетопливном секторе.

При этом в условиях соответствующей геополитической нестабильности в 2017 году наблюдалось замедление темпов роста инфляции на внутреннем рынке, способствующее стремлением Банка России к переходу от умеренно жесткой к нейтральной денежной кредитной политике. На протяжении 2017 года Банк России шесть раз снижал ключевую ставку, за 4 квартал решение по снижению ключевой ставки принималось два раза - 30 октября 2017 года ключевая ставка была снижена на 0,25 п.п. и составила 8,25%, 18 декабря 2017 года ключевая ставка была понижена еще на 0,50 п.п. и составила 7,75%.

Снижение ключевой ставки отражалось на динамике ставок по банковским кредитам и депозитам, причем в отдельных сегментах рынка наблюдалось опережающее понижение ставок, связанное с ожиданиями дальнейшего снижения ключевой ставки, в том числе в результате прогнозируемого достижения целевого уровня инфляции.

Согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, объем активов банковского сектора показал рост в целом на 4,9%, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3%. Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на конец 2017 года. В течение 2017 года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года).

За рассматриваемый период Группа осуществляла свою деятельность преимущественно на российском рынке. Принимая во внимание сопутствующие экономической среде риски, Группа придерживается взвешенной и осторожной политики в области управления рисками инвестиций в иностранные рынки капиталов. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Информация о деятельности ООО КБ «Альба Альянс»

Основная деятельность Банка включает в себя расчетно-кассовое обслуживание клиентов, срочное привлечение средств, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, брокерские операции, управление ценными бумагами, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевыми ценными бумаг. Банк проводит свои операции на российских и международных рынках.

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года на осуществление банковских операций, а также следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ от 27.10.2008 г. № 2593;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам.

18 июля 2017 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service выпустило обновленное кредитное заключение, в котором подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне B3/Not Prime. Рейтинг Банка как контрагента также подтвержден на прежнем уровне B2(cr)/Not Prime(cr). Рейтинги имеют стабильный прогноз.

Информация о деятельности S.L. Capital Services Limited

S.L. Capital Services Limited - финансовая компания, учрежденная в Республике Кипр в 1996 году и первоначально имевшая лицензию Центрального Банка Кипра на предоставление финансовых услуг, главным образом, профессиональным и опытным инвесторам. Является участником Группы с 2002 года.

В 2006 году S.L. Capital Services Limited получила лицензию Комиссии по ценным бумагам и бирже Кипра на оказание инвестиционных брокерских, дилерских и вспомогательных услуг.

S.L. Capital Services Limited активно участвует в различных инвестиционных проектах на фондовом рынке, при этом деятельность S.L. Capital Services Limited направлена на расширение спектра и качества услуг, предлагаемых существующим клиентам Группы, а также на привлечение новых клиентов.

S.L. Capital Services Limited - компания, управляемая профессиональным и опытным персоналом с прочной ориентацией на интересы клиента и хорошими знаниями финансовых продуктов, что позволяет разрабатывать финансовые решения максимально соответствующие потребностям клиентов при работе на динамичных российских и зарубежных рынках, повышать эффективность, снижать риски и увеличивать доходность инвестиционных операций через широкий диапазон предлагаемых услуг и финансовых инструментов.

2. Информация о принимаемых банковской Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.

Система управления рисками и капиталом банковской Группы предназначена для защиты интересов собственников и клиентов, успешного функционирования и финансовой устойчивости банковской Группы в целом.

Управление рисками и капиталом Группы является составным элементом общих процедур управления и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых рисков, а также обеспечении достаточного уровня капитала Группы.

2.1 Краткий обзор принимаемых банковской Группой значимых рисков

Головная организация банковской Группы идентифицирует присущие деятельности Группы отдельные виды рисков на количественные (финансовые) и не количественные (нефинансовые) риски, разделяя соответствующие риски по трем ступеням значимости (основные риски, риски, прямо или косвенно связанные с реализацией основных рисков, и прочие риски), выделяя из них наиболее значимые риски, которые, в том числе в сочетании с иными рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) Группы:

Количественные (финансовые) риски:

- Основные риски, учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы:

- кредитный риск;
- рыночный риск, в т.ч.:
 - рыночный фондовый риск
 - рыночный процентный риск
 - рыночный валютный риск
 - рыночный товарный риск;
- операционный риск.

- Риски, прямо или косвенно связанные с реализацией основных рисков банковской Группы:

- риск ликвидности;
- риск концентрации.

- Прочие риски, не учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы:

- процентный риск.

К прочим не количественным (нефинансовым) рискам головная организация банковской Группы относит:

- регуляторный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутаций (репутационный риск);
- стратегический риск.

В зависимости от соответствующей идентификации рисков по степени их значимости для Банка определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления соответствующими отдельными видами рисков.

К числу наиболее значимых для Группы рисков, относятся:

- кредитный риск;

- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- регуляторный риск.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

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

Операционный риск - представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группой, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

Регуляторный риск – риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Группы, стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

К числу не значимых рисков, присущих деятельности банковской Группы, относятся:

- рыночный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск;
- стратегический риск.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск - включает в себя фондовый риск, валютный, рыночный процентный, товарный риски.

Фондовый риск - рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск - рыночный риск по открытым Группой позициям в иностранных валютах и золоте.

Рыночный процентный риск - рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

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

Правовой риск – является составной частью операционного риска и связан с возникновением у Группы убытков вследствие нарушения Группой и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Группой правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Группа осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Группы под юрисдикцией различных государств.

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

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

2.2 Основные положения стратегии банковской Группы в области управления рисками

Основными задачами стратегии и политики управления рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью операций, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием различных факторов риска.

Система управления рисками и капиталом, действующая в Группе, основана на комплексном подходе и включает в себя:

- идентификацию, выявление, оценку и контроль присущих деятельности Группы рисков;
- выделение и агрегирование наиболее значимых рисков, а так же иных видов рисков;
- измерение и определение приемлемого уровня рисков;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия значимых рисков;
- постоянный контроль и наблюдение за уровнем рисков и капиталом Группы;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам его участников, кредиторов и вкладчиков уровне рисков и капитала Группы.
- проверку адекватности и целостности системы управления рисками и капиталом Группы.
- прочие мероприятия.

Основная цель управления рисками и капиталом – обеспечение защиты интересов инвесторов, участников, клиентов, получение прибыли при сохранении приемлемого уровня рисков, устанавливаемого в соответствии с требованиями регулирующих органов и с внутренними документами, утвержденными органами управления банковской Группы.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей доходности.

2.3 Информация о структуре органов управления банковской Группы, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской Группы

Основными органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления рисками и капиталом банковской Группы являются: Совет директоров головной организации банковской Группы; Правление головной организации банковской Группы; Президент головной организации банковской Группы; Кредитный комитет головной организации банковской Группы (действующий в сфере управления рисками); Служба управления рисками

головной организации банковской Группы; Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций:

Совет директоров Банка – принимает участие в разработке, утверждении и реализации порядка и стратегии управления рисками банковской Группы, утверждает (пересматривает) стратегию развития банковской Группы, в том числе внутренние документы, определяющие стратегию и порядок управления отдельными видами рисков банковской Группы, утверждает ограничения (лимиты) на величину (оценку) отдельных видов основных и прочих количественных (финансовых) рисков и совокупную (агрегированную) величину (оценку) основных и прочих количественных (финансовых) рисков банковской Группы, осуществляет контроль за эффективностью управления рисками банковской Группы и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности банковской Группы, осуществляет контроль системы оплаты труда, действующей в головной организации банковской Группы, в том числе ее соответствия стратегии развития, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Правление Банка – обеспечивает реализацию и выполнение процедур управления рисками банковской Группы, в том числе позволяющих поддерживать достаточность собственных средств (капитала) на уровне, исключающем прямые или потенциальные угрозы утраты банковской Группой достаточности собственных средств (капитала), в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, в порядке, утвержденном Советом директоров Банка, а также осуществляет контроль за эффективностью управления рисками банковской Группы и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности банковской Группы, в том числе осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала), как в отношении совокупных (агрегированных) рисков банковской Группы, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и совокупных (агрегированных) рисков отдельных направлений деятельности.

Президент Банка – осуществляет управление текущей деятельностью с учетом требований системы управления рисками и капиталом банковской Группы, определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление рисками и капиталом банковской Группы и порядок взаимодействия между ними, обеспечивает доведение порядков и процедур управления рисками банковской Группы до сведения всех сотрудников, осуществляющих функции принятия и управления рисками, а также осуществляет контроль за эффективностью управления рисками банковской Группы и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности банковской Группы, в том числе осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала), как в отношении совокупных (агрегированных) рисков банковской Группы, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и совокупных (агрегированных) рисков отдельных направлений деятельности банковской Группы, информирует Совет директоров Банка о функционировании и эффективности системы управления рисками и капиталом банковской Группы.

Кредитный комитет – принимает участие в процессе коллегиального принятия решений по вопросам кредитования (в том числе по вопросам проблемных кредитов), устанавливает (пересматривает) ограничения (лимиты) по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой связанных контрагентов), ограничения (лимиты) на уровне предельных потерь (Stop-loss) по операциям с ценными бумагами, а также на отдельные операции (сделки) с финансовыми инструментами, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала), как в отношении совокупных (агрегированных) рисков банковской Группы, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и совокупных (агрегированных) рисков отдельных направлений деятельности.

Служба управления рисками – осуществляет координацию управления всеми видами рисков, присущими деятельности банковской Группы, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций, разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня рисков банковской Группы, разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов головной организации банковской Группы предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков, осуществляет разработку предложений и (или) рекомендаций по вопросам внутренних процедур управления рисками банковской Группы, в процессе реализации внутренних процедур управления рисками банковской Группы на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления рисками банковской Группы при совершении текущих банковских операций, а также осуществляет контроль величины (оценки) рисков банковской Группы, как в отношении совокупных (агрегированных) рисков банковской Группы, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и совокупных (агрегированных) рисков отдельных направлений деятельности, на постоянной основе обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией Органы управления головной организации банковской Группы об уровне значимых рисков, достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы и состоянии системы управления рисками банковской Группы в целом.

Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций, действуют в соответствии с установленным порядком совершения банковских операций, не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) и их сигнальных значений в процессе совершения текущих банковских операций, на постоянной основе обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений в процессе совершения текущих банковских операций, Службу управления рисками Банка и Службу внутреннего аудита Банка.

Служба управления рисками головной организации банковской Группы включает следующие отделы:

- отдел рыночных рисков;
- отдел кредитных рисков.

Общая штатная численность сотрудников Службы управления рисками головной организации банковской Группы составляет 5 человек.

2.4 Информация о процедурах проведения в банковской Группе стресс-тестирования

Мероприятия, реализуемые в рамках управления рисками банковской Группы, осуществляются головной организацией банковской Группы в соответствии с результатами всесторонней оценки рисков; стресс - тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков; положениями утвержденной стратегии развития; установленными Банком России требованиями к достаточности собственных средств (капитала).

Головная организация банковской Группы регулярно проводит анализ чувствительности (стресс – тестирования) в отношении значимых для банковской Группы рисков.

Результаты стресс-тестирования, в том числе используются в целях определения плановых (целевых) уровней, определяемых мероприятиями, предусмотренными стратегией развития банковской Группы и используемых в качестве основы для определения необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков.

Анализ чувствительности (стресс-тестирование) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы на покрытие значимых рисков осуществляется по результату

формирования стратегии развития банковской Группы исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банковской группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса и каждой фазы цикла деловой активности деятельности банковской Группы, предусмотренной соответствующей стратегией развития, а также установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) банковских групп.

Результаты анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы на покрытие значимых рисков определяют угрозы финансовой устойчивости банковской Группы в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития, и соответствующую возможность использования плановых (целевых) уровней, определенных мероприятиями, предусмотренными стратегией развития, в качестве основы для определения необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимых для банковской Группы рисков.

Анализ чувствительности (стресс-тестирование) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимым рискам в общих чертах представляет собой тестирование достаточности имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на предмет реализации плановых мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, в различных стрессовых сценариях, соответствующих различной степени пессимистичности развития событий.

Соответствующий анализ является составным элементом общих процедур управления рисками банковской Группы и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых банковской Группой рисков, в том числе в обеспечении достаточного объема собственных средств (капитала) на покрытие принятых и потенциальных рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, в том числе в стрессовых для банковской Группы сценариях развития событий.

Основной задачей анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимым рискам является защита интересов собственников и клиентов, а также успешное функционирование и долгосрочная финансовая устойчивость банковской Группы в целом, в том числе в процессе достижения своих стратегических целей.

Результаты стресс-тестирования достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к реализации значимых рисков в 2018 году, осуществленного по данным на 1 декабря 2017 года, продемонстрировали отсутствие угроз полной или частичной утраты достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, что свидетельствует об отсутствии потенциальных угроз финансовой устойчивости банковской Группы, в том числе в стрессовом сценарии реализации мероприятий, предусмотренном стратегией развития банковской Группы, в частности соответствующий сценарий предполагал:

Увеличение вложений банковской Группы на 200 000 тыс. руб. в надежные финансовые инструменты денежного рынка (долговые обязательства), а так же увеличение остатков по счетам корпоративных клиентов до востребования.

Прирост запланирован на 100 000 тыс. руб. в первый квартал, по 200 000 тыс. руб. во втором и третьем кварталах и 300 000 тыс. руб. в четвертом квартале. Таким образом, общее увеличение до конца 2018 года должно составить 800 000 тыс. руб.

Помимо этого запланировано увеличение средств на счетах до востребования у физических лиц до конца 2018 года на 50 000 тыс. руб. Привлеченные таким образом денежные средства будут в основном размещаться на корреспондентских счетах ностро, оставшаяся часть (не более 36-46% в зависимости от квартала) размещается в высоколиквидные и низкорисковые долговые обязательства эмитентов высокой надежности: 33 000 тыс. руб. в 1-м квартале, 115 000 тыс. руб. во втором квартале, 212 000 тыс. руб. в третьем и 382 000 тыс. руб. в четвертом, незначительная

часть средств (в среднем за 2018 год 7 000 тыс. руб.) планируется к увеличению вложений в кредитный портфель. При этом ожидается дополнительный прирост капитала за счет прибыли в виде процентного и чистого комиссионного дохода.

Используемый стрессовый сценарий предполагает не только невыполнение всего вышеуказанного плана привлечения средств до востребования, и, как следствие невыполнение, вытекающее из нереализованного привлечения денежных средств, активных операций и соответствующее недополучение запланированных доходов, но и сокращение имеющейся базы клиентских средств на 25%, что соответственно отразится на сокращении имеющихся вложений в долговые обязательства, а также инструменты денежного рынка и вызовет соответствующее сокращение плановых доходов банковской Группы.

Результаты анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к реализации значимых рисков в 2018 году.

Фаза цикла деловой активности	Достаточность собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков Банка	Риск аппетит (фактический лимит)	Банковская Группа		
			Регуляторная достаточность собственных средств (капитала) по состоянию на 31.12.2017	(план)	(стрессе)
1 квартал 2018 года	собственных средств (капитала) (H20.0):	> 9,875%	34,57%	30,14%	29,34%
	базового капитала (H20.1):	> 6,375%	16,60%	16,24%	16,24%
	основного капитала (H20.2):	> 7,875%	16,60%	16,27%	16,27%
2 квартал 2018 года	собственных средств (капитала) (H20.0):	> 9,875%	34,57%	25,84%	23,92%
	базового капитала (H20.1):	> 6,375%	16,60%	15,70%	14,93%
	основного капитала (H20.2):	> 7,875%	16,60%	15,75%	14,98%
3 квартал 2018 года	собственных средств (капитала) (H20.0):	> 9,875%	34,57%	26,41%	23,91%
	базового капитала (H20.1):	> 6,375%	16,60%	15,94%	14,86%
	основного капитала (H20.2):	> 7,875%	16,60%	16,00%	14,92%
4 квартал 2018 года	собственных средств (капитала) (H20.0):	> 9,875%	34,57%	27,55%	23,92%
	базового капитала (H20.1):	> 6,375%	16,60%	16,24%	14,76%
	основного капитала (H20.2):	> 7,875%	16,60%	16,27%	14,82%

Имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала) в полной мере достаточно на покрытие совокупных (агрегированных) значимых рисков, присущих деятельности банковской Группы, в том числе потенциальных рисков, а также факторов рисков, в полной мере не учитываемых регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала).

2.5 Периодичность раскрытия информации о деятельности банковской Группы

Информация о деятельности банковской Группы раскрывается на ежеквартальной основе в сроки установленные Указанием Банка России от 28.12.2015 №3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

2.6 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской Группы.

Руководствуясь нормами законодательства, Группа уделяет особое внимание защите конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Сотрудники организаций участников Группы обязуются не разглашать охраняемую законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Группы и трудовыми договорами тайну (государственную, служебную, коммерческую, банковскую и иную) и не раскрывать третьим лицам:

- имеющуюся в распоряжении Группы юридическую, техническую и специальную документацию, в том числе статистическую информацию;
- сведения, связанные с финансовыми операциями, как Группы, так и его клиентов или деловых партнеров;
- сведения, связанные с выполнением непосредственно обязанностей сотрудников Группы, в том числе, размер установленного денежного вознаграждения;
- сведения, связанные с деятельностью Группы, ее клиентов или деловых партнеров, и проводимыми ими научными, техническими, юридическими, коммерческими и другими разработками, являющимися собственностью Группы, а также сведения о персонале и т.п.

2.7 Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской Группы и участников банковской Группы за принимаемыми рисками.

Служба управления рисками головной организации банковской Группы регулярно осуществляет информирование Органов управления головной организации банковской Группы о состоянии системы управления рисками банковской Группы.

Информация о достижении сигнальных значений установленных ограничений (лимитов) и рекомендациях Службы управления рисками головной организации банковской Группы о возможных мероприятиях по восстановлению соответствующих сигнальных значений, по мере выявления указанных обстоятельств, в оперативном порядке доводится до сведения Президента головной организации банковской Группы.

Информация о достижении установленных ограничений (лимитов) и рекомендациях Службы управления рисками головной организации банковской Группы о возможных мероприятиях по восстановлению соответствующих ограничений (лимитов), по мере выявления указанных обстоятельств, в оперативном порядке доводится до членов Правления головной организации банковской Группы.

Исполнительные органы головной организации банковской Группы в оперативном порядке принимают решение о представлении членам Совета директоров головной организации банковской Группы информации о фактах достижения установленных ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, а также необходимых мероприятиях по восстановлению соответствующих ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений.

Совет директоров головной организации банковской Группы утверждает соответствующие необходимые мероприятия по восстановлению ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, контроль за исполнением соответствующих мероприятий возлагается на Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы.

3. Информация об управлении рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом банковской Группы, предназначена для защиты интересов собственников, а также клиентов банковской Группы, успешного функционирования и

стабильной финансовой устойчивости банковской Группы в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования.

Управление рисками и капиталом банковской Группы является составным элементом общих процедур управления и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых банковской Группой рисков, в частности, в обеспечении достаточного на покрытие принятых и потенциальных значимых рисков уровня собственных средств (капитала).

Основными задачами системы управления рисками и капиталом на консолидированной основе являются:

- сохранность банковской Группы;
- стабильная долгосрочная финансовая устойчивость банковской Группы в целом;
- своевременное выявление рисков, их идентификация по степени значимости для банковской Группы, измерение величины (оценка), агрегирование и контроль за их размерами;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банковской Группы;
- эффективное управление рисками и собственными средствами (капиталом) банковской Группы.

Принципами управления рисками и капиталом на консолидированной основе, являются:

- Головная организация банковской Группы рассматривает риски отдельных операций по отдельности и изучает портфель рисков в целом (агрегирует риски);
- Головная организация банковской Группы устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков и контролирует их на каждой фазе цикла деловой активности, определенной стратегией развития банковской Группы;
- Головная организация банковской Группы на постоянной основе контролирует, как соблюдение допустимого совокупного (агрегированного) уровня рисков, так и уровней отдельных видов рисков и рисков отдельных направлений деятельности банковской Группы, в том числе с учетом обеспечения достаточного для их покрытия объема собственных средств (капитала);
- Участники банковской Группы не принимают излишних рисков, если есть такая возможность;
- Участники банковской Группы не создают рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Участники банковской Группы распределяют риски по секторам экономики и географическим зонам (диверсифицируют риски);
- Участники банковской Группы создают необходимые резервы на покрытие принятых рисков.

3.1 Информация о величине и элементах капитала банковской Группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской Группы

3.1.1 Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	159 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	159 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	198 069
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	30	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	3 861 402	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10, 11	1 439 732	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 568	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 568	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 568
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	392	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	392
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	254 499	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.3	уменьшающие переоценку основных средств (строка 10 настоящей таблицы)	X	254 499	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	4 646 674	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
7.7				акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	41.1.3	38 969
8	Прибыль (убыток)	33	501 462	«Инструменты базового капитала» Нераспределенная прибыль (убыток)	2	553 881
9	Прочие компоненты в составе капитала, в т.ч.	34	123 049			
9.1	резервный фонд		41 449	«Инструменты базового капитала» Резервный фонд	3	41 449
9.2	безвозмездная помощь		81 600	«Инструменты дополнительного капитала», всего, в т.ч.	46	1 437 899
10	Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.3 настоящей таблицы)	30	1 548 514	Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.3 настоящей таблицы)		1 408 994

3.1.2 Информацию о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы.

Фактические и нормативные значения достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31.12.2017 г.:

		Нормативное значение	Фактическое значение показателя на 31.12.2017г., в процентах
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы	H20_0	min 8%	34,57%
Норматив достаточности базового капитала Группы	H20_1	min 4,5%	16,60%
Норматив достаточности основного капитала Группы	H20_2	min 6%	16,60%

3.1.3. Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска.

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, в том числе активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала Группы, активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала Группы и активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (включая величины I-V групп риска), активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска, по состоянию на 31.12.2017 г. представлены в таблице:

	Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы H20_0		Для расчета норматива достаточности базового капитала Группы H20_1		Для расчета норматива достаточности основного капитала Группы H20_2	
Активы, взвешенные по уровню риска	Ap1.0	1 144 882	Ap1.1	1 144 882	Ap1.2	1 144 882
	Ap2.0	244 563	Ap2.1	244 563	Ap2.2	244 563
	Ap3.0	4 551	Ap3.1	4 551	Ap3.2	4 551
	Ap4.0	3 193 513	Ap4.1	1 390 892	Ap4.2	1 390 500
	Ap5.0	0	Ap5.1	0	Ap5.2	0
	A0	3 442 627	A1	1 640 006	A2	1 639 614
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	ПК_0	934 360	ПК_1	934 360	ПК_2	934 360
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом отдельных активов Группы в соответствии с междунар. подходами к повышению устойчивости банковского сектора	Пкв	50 688	Пкв	50 688	Пкв	50 688

Рыночный риск, покрываемый собственными средствами (капиталом) банковской группы	PP0	165 328	PP1	165 328	PP2	165 328
--	-----	---------	-----	---------	-----	---------

3.2 Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской Группы

К числу наиболее значимых для банковской Группы рисков, относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- регуляторный риск.

3.2.1 Кредитный риск

Банковская Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску, возникающему в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед участником банковской Группы.

Кредитный риск является основным количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности банковской Группе.

Целью управления кредитным риском является выявление возможных источников потерь, идентификации степени их значимости для банковской Группы, снижение вероятности такого рода потерь и увеличение соответствующего дохода.

Принятый в головной организации банковской Группы общий порядок управления кредитным риском с учетом отечественной и международной банковской практики предусматривает:

- выявление и измерение величины (оценку) кредитного риска банковской Группы, как в целом, так и отдельных направлений деятельности;
- идентификацию степени значимости кредитного риска для банковской Группы;
- ограничение величины (оценки) кредитного риска банковской Группы, как в целом, так и отдельных направлений деятельности;
- определение объемов необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска, как в целом, так и отдельных направлений деятельности;
- наблюдение (мониторинг) изменения величины (оценки) кредитного риска, а также изменения его значимости для банковской Группы, изменения объемов необходимых на покрытие его значимого уровня собственных средств (капитала) банковской Группы;
- определение непредвиденных объемов кредитного риска путем осуществления процедур анализа чувствительности (стресс-тестирования) собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому кредитному риску;
- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков банковской Группы, а также устойчивости банковской Группы (в том числе контроль и минимизацию значимого для банковской Группы кредитного риска).

Выявление (измерение) кредитного риска осуществляется на основе комплексного анализа заемщика (контрагента, эмитента, должника), в том числе определяющего его финансовое положение. При анализе учитываются экономические и неэкономические показатели кредитоспособности заемщика (контрагента, эмитента, должника), определяющие размер

кредитного риска банковской Группы и соответствующую величину резервов банковской Группы на покрытие требований к заемщикам (контрагентам, эмитентам, должникам).

Величина (оценка) кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), который должен формироваться по соответствующему активу.

Величина резерва на возможные потери Группы (Тыс. руб.)

	На 31.12.2017	На 31.12.2016
Кредиты юридическим и физическим лицам	512 525	465 386
Кредиты Банкам	0	0
Корреспондентским счетам	1 286	1 279
Ценные бумаги	0	0
Прочие	47 720	40 208
ИТОГО	561 531	506 873

Регулирование кредитного риска выражается в первую очередь в усилении контроля: за финансовым состоянием заемщиков; за состоянием обеспечения (в особенности залога); за денежными потоками заемщиков (включая не только денежные потоки, связанные с обслуживанием долга).

Головная организация Группы устанавливает уровень кредитного риска банковской Группы за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

Мониторинг фактического размера кредитного риска банковской Группы в сравнении с установленными ограничениями (лимитами) осуществляется Службой управления рисками головной организации Группы.

Головная организация банковской Группы устанавливает уровни сигнальных значений на типы ограничений (лимитов), используемых для контроля уровня кредитного риска банковской Группы, в том числе совокупного (агрегированного) уровня кредитного риска банковской Группы, а также уровня кредитного риска по направлениям деятельности, с целью недопущения превышения соответствующих ограничений (лимитов).

При необходимости, а также в отношении большинства займов, участники банковской Группы получают залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки соответствующих контрактов (договоров).

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, банковская Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования ограничений (лимитов), ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Участники банковской Группы непрерывно следят за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Пассивы	1 995 212	0	70 250	1 380 396	189 246	201 621	26 129	0	3 862 854
Депозиты	0	0	70 250	1 380 396	189 246	201 621	26 129	0	1 867 642
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчетные счета	1 994 891	0	0	0	0	0	0	0	1 994 891
Прочие финансовые обяз-ва	321	0	0	0	0	0	0	0	321
Разрыв по срокам	-143 678	0	1 398 110	-1 254 875	433 959	336 552	253 740	502 395	1 526 203
Разрыв нар-им итогом	-143 678	-143 678	1 254 432	-443	433 516	770 068	1 023 808	1 526 203	
Кэф-ент избытка/дефицит а ликвидности	-7,20%	-7,20%	60,73%	-0,01%	11,93%	20,07%	26,50%	39,51%	

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций головная организация банковской Группы проводит стресс-тестирование ликвидности на каждом сроке размещения/привлечения участниками банковской Группы денежных средств.

Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности при изменении условий деятельности участников Группы в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Моделирование сценариев для оценки риска ликвидности осуществляется путем задания числовых сценарных параметров, меняющих свое значение в зависимости от степени пессимистичности сценария.

Результаты базового стресс-тестирования риска ликвидности показали, что Группа выдерживает стресс-тестирование - по всем определенным срокам, поступления денежных средств будут превышать их отток.

Стресс-тестирование ликвидности Группы на 31.12.17 г.

	до востребования	от 1 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 1 мес до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года
Приток средств, всего	1 811 775	562	734 180	62 761	142 522	269 087	391 132
Общий приток средств нарастающим итогом	1 811 775	1 812 337	2 546 517	2 609 277	2 751 799	3 020 886	3 412 018
Отток денежных средств							
Отток средств, всего	0	281	17 090	31 380	71 261	134 543	192 123
Общий отток средств нарастающим итогом	0	281	17 371	48 751	120 012	254 555	446 678
Вклады							
Всего вкладов	1 661 787	0	70 250	1 380 396	189 246	201 621	26 129
Всего вкладов нарастающим итогом	1 661 787	1 661 787	1 732 037	3 112 434	3 301 679	3 503 300	3 529 429
Альтернативные источники фондирования							
Всего альтернативных источников фондирования	0	0	0	0	0	0	0
Всего альтернативных источников фондирования нарастающим итогом	0	0	0	0	0	0	0
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 811 775	1 812 056	2 529 146	2 560 526	2 631 787	2 766 330	2 965 340
Разрыв нарастающим итогом + Альтернат. источники фондирования	1 811 775	1 812 056	2 529 146	2 560 526	2 631 787	2 766 330	2 965 340
Разрыв ликвидности	1 147 060	1 147 341	1 836 331	1 315 553	1 311 115	1 365 010	1 553 568

В целях поддержания ликвидности участники банковской Группы могут: разрабатывать новые услуги; реализовывать ценные бумаги; планировать необязательные платежи (сокращать внутрихозяйственные расходы); сокращать собственные инвестиции; корректировать кредитные планы (приостанавливать кредитование на срок до момента восстановления ликвидности); осуществлять выпуск долговых ценных бумаг; привлекать средства по операциям РЕПО и др.

3.2.3. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность банковской Группы внешних событий.

Операционный риск является основным количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности банковской Группы.

Основной целью управления операционным риском банковской Группы является поддержание принимаемого риска на уровне, обеспечивающим стабильную финансовую устойчивость банковской Группы, в том числе в процессе достижения установленных стратегических целей и исключения прямых или потенциальных угроз интересам кредиторов и вкладчиков участников банковской Группы.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных, в том числе потенциальных убытков.

Данный вид риска имеет всеобъемлющий характер, присущ большинству процессов, операций и сделок, что, по сравнению с иными видами рисков, осложняет возможность его прогнозирования и оценки.

Предполагается, что банковская Группа не в состоянии полностью исключить операционный риск, однако она стремится осуществлять управление данным видом риска путем применения системы контроля, посредством осуществления мониторинга событий риска и реагирования на них.

В целях выявления событий операционного риска производился анализ всех условий функционирования головной организации банковской Группы на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

На основе информации, предоставленной рядовыми структурными подразделениями, а также информации и сведений бухгалтерского учета, Служба управления рисками ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска банковской Группы производилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» с учетом требований Положения 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 г.

Уровень капитала на покрытие операционного риска (тыс. руб.)

Капитал на покрытие операционного риска / отчетная дата	на 31.12.2017г.	на 31.12.2016г.
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346-П от 03.11.2009	113 072 тыс. руб.	96 199 тыс. руб.

В управленческих целях, в том числе идентификации операционного риска по степени его значимости, головная организация банковской Группы ежеквартально осуществляла оценку операционного риска, состоящую из:

- оценки объема операционного риска, рассчитанного в соответствии со стандартизированным подходом Базельского комитета по банковскому надзору;
- оценки фактического уровня убытков по событиям операционного риска;
- оценки операционного риска, осуществляемой на основе анализа индикаторов факторов возникновения риска;
- оценки склонности к операционному риску, интегрирующей все вышеуказанные виды оценок.

Мероприятия по контролю операционного риска включали в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

В целях минимизации операционного риска в банковской Группе осуществлялся комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Внутренние правила совершения банковских операций и других сделок разработаны таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращалось на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

В процессе минимизации уровня операционного риска использовались следующие инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация дополнительного контроля до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

3.2.4. Риск концентрации.

Риск концентрации представляет собой риск, возникающий в связи с подверженностью банковской Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности участников банковской Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации является риском прямо или косвенно связанным с реализацией основных значимых рисков банковской Группы. Управление значимым риском концентрации банковской Группы осуществлялось в рамках управления соответствующими основными значимыми для банковской Группы рисками, подверженными влиянию риска концентрации.

В целях измерения величины (оценки) отдельных форм риска концентрации банковской Группы на регулярной основе осуществлялся расчет обязательных нормативов Н21, Н22, Н23, определенных Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков» с учетом требований Положения 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 г.

По состоянию на 31.12.17 г. максимальный размер крупных кредитных рисков (Н22), при установленном максимальном значении 800%, составил 56,10% , по состоянию на 31.12.2016 г. указанный норматив составлял 48,16%, максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н21), при установленном максимальном значении 25%, по состоянию на 31.12.17 составил 15,39%, по состоянию на 31.12.16 - 8,58%.

3.2.5. Рыночный риск

Рыночный риск обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск является основным видом риска, присущим деятельности банковской Группы, тем не менее, в результате длительного отсутствия у банковской Группы значимых позиций, подверженных рыночному риску, а также мероприятий предусмотренных стратегией развития банковской Группы, способных привести к возникновению у банковской Группы значительных объемов рыночного риска, в четвертом квартале 2017 года рыночный риск не рассматривался в качестве значимого для банковской Группы риска.

Правила и процедуры управления рыночным риском определяются исходя из характера и масштаба, проводимых банковской Группой операций, и включают идентификацию рыночного риска по степени его значимости, методы измерения (оценки) его величины, контроля и систему отчетов по значимому для банковской Группы рыночному риску, а также процедур оценки достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимого для банковской Группы рыночного риска, в том числе непредвиденного и потенциального рыночного риска.

Рыночный риск включает в себя следующие подвиды рыночного риска: рыночный процентный риск, рыночный фондовый риск, рыночный валютный риск и рыночный товарный риск.

Измерение величины (оценка) рыночного риска в четвертом квартале 2017 года осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Величина (оценка) рыночного риска Банка (в тыс. руб.).

	31.12.2017	31.12.2016
- РЫНОЧНЫЙ РИСК В ЦЕЛОМ ПО БАНКУ:	13 226	33 805
- ОПЕРАЦИИ С ДОЛГОВЫМИ ЦЕН. БУМАГАМИ:	0	21 816
- ОПЕРАЦИИ С ДОЛЕВЫМИ ЦЕН. БУМАГАМИ:	0	1 475
- ОПЕРАЦИИ С ИН. ВАЛЮТАМИ:	13 226	10 514

3.2.6. Процентный риск

В целях управления процентным риском, представляющим риск ухудшения финансового положения банковской Группы вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, в четвертом квартале 2017 года головная организация банковской Группы применяла метод гэн-анализа, определяющий склонность к процентному риску на каждом сроке размещения / привлечения участниками банковской Группы денежных средств.

Процентный риск является прочим количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности банковской Группы.

Измерение величины (оценка) процентного риска на ежеквартальной основе осуществлялось Службой управления рисками головной организации банковской Группы на основании данных, определяемых Отделом отчетности Департамента учета головной организации банковской Группы в соответствии с подходом заполнения формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»,

предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и другими рекомендациями Банка России.

Правила и процедуры управления процентным риском включают идентификацию процентного риска по степени его значимости для банковской Группы, методы его измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

В банковской Группе применяется метод расчета процентного риска с применением гэл-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по финансовым активам и финансовым обязательствам, подверженным риску изменения процентной ставки.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Служба управления рисками головной организации банковской Группы отслеживает текущие результаты деятельности банковской Группы, оценивает уязвимость банковской Группы в отношении риска влияния ставки процента на прибыль банковской Группы и чистые активы, приходящиеся на участников банковской Группы.

Банковская Группа, в зависимости от условий сложившейся экономической ситуации, может использовать следующие методы минимизации процентного риска:

- балансировка активов и пассивов по срокам до погашения;
- иммунизация процентной маржи, предусматривающая сокращение процентного ГЭПа за счет балансировки процентно-чувствительных активов и пассивов;
- использование инструментов хеджирования;
- ограничение процентного риска, в том числе ограничение (прекращение) операций, провоцирующих повышенный уровень процентного риска;
- прочие методы минимизации процентного риска.

Учитывая отсутствие у банковской Группы на протяжении длительного времени существенных разрывов между процентно-чувствительными активами и соответствующими пассивами, способных в перспективе привести к возникновению соответствующих потерь, в величине, способной привести к существенному ухудшению достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, в том числе с учетом влияния иных рисков, присущих деятельности банковской Группы, а также взвешенную и консервативную политику и стратегию управления процентным риском, в четвертом квартале 2017 года процентный риск был признан не значимым для банковской Группы риском.

3.2.7. Регуляторный риск

Риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Регуляторный риск является прочим неколичественным (нефинансовым) видом риска, присущим деятельности банковской Группы, но в тоже время, в условиях продолжающейся нестабильности в финансовом секторе Российской Федерации и усиления контроля Банком России за деятельностью кредитных организаций, головная организация банковской Группы признает регуляторный риск фактически значимым для банковской Группы риском.

В целях мониторинга уровня регуляторного риска в четвертом квартале 2017 года использовались показатели (индикаторы), характеризующие уровень склонности головной организации банковской Группы к риску, для каждого показателя (индикатора) устанавливались

соответствующие ограничения (лимиты), при этом в рамках реализации внутренних процедур управления рисками, головная организация банковской Группы, осуществляла формирование соответствующего резерва по капиталу, необходимого на покрытие значимого регуляторного риска.

В соответствующих условиях, участники банковской Группы осуществляли свою деятельность, применяя различные методы, направленные на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с реализацией регуляторного риска и (или) направленные на уменьшение (ограничение) размера соответствующих потенциальных убытков, такие как соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы максимально исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

3.2.8 Показатели финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 31.12.2017
1	Основной капитал, тыс. руб.	752 470
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 848 207
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.52%

4. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской Группе

Совет директоров головной организации банковской Группы рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, который в том числе:

- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения фиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа головной организации банковской Группы и членов коллегиального исполнительного органа - Правления головной организации банковской Группы;

- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа - Президента головной организации банковской Группы, членов коллегиального исполнительного органа - Правления головной организации банковской Группы, работникам головной организации банковской Группы, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим управление рисками и работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль;

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда», головной организацией банковской Группы были разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие политику в области оплаты труда и стимулировании персонала, при этом, учитывая характер и масштабы деятельности банковской Группы, головная организация банковской Группы не использовала услуги внешних консультантов при разработке внутренних документов в области политики по вознаграждениям.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

1. фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады;

- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

2. нефиксированную часть оплаты труда:
- вознаграждение в виде премий.

Фиксированная часть оплаты труда.

Размер месячного должностного оклада работника определяется в трудовом договоре заключенным с ним. Размер месячного должностного оклада работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

Также осуществляется выплата компенсационных, стимулирующих и социальных выплат фиксированной части оплаты труда (оплачиваемого ежегодного отпуска, дополнительного отпуска, учебного отпуска, компенсаций, связанных с расторжением трудового договора, а также иных выплат, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами головной организации банковской Группы, формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками трудовыми договорами не корректируется с учетом принимаемых рисков), определяется в соответствии с действующим законодательством и Порядком оплаты труда головной организации банковской Группы.

Не предусмотрены неденежные формы выплаты вознаграждений (за исключением оплаты расходов на добровольное медицинское страхование), а также не предусмотрены выходные пособия при увольнении (за исключением ликвидации организации, сокращения численности сотрудников и в иных случаях предусмотренных Трудовым кодексом РФ).

Нефиксированная часть оплаты труда.

Нефиксированная часть оплаты труда может включать в себя вознаграждения в виде премий, связанных с результатом деятельности головной организации банковской Группы.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда в виде премий является ежемесячный должностной оклад работника без учета надбавок к должностному окладу.

В целях повышения мотивации определенным категориям сотрудников предусмотрены выплаты нефиксированной части, которая зависит от результатов деятельности банковской Группы: от доходности и от уровня, принимаемых рисков.

Нефиксированная часть оплаты труда может включать в себя компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности организаций банковской Группы.

Обеспечена независимость величины нефиксированной части оплаты труда сотрудников, ответственных за управление рисками и осуществляющих контроль за принимаемыми банковской Группой рисками от финансовых результатов лиц, ответственных за принятие рисков.

Независимость достигается путем анализа преимущественно качественных показателей деятельности лиц, ответственных за управление рисками и осуществляющих контроль за принимаемыми банковской Группой рисками.

ВРИО Президента

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер



Анохина О.И.