

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ «АЛЬБА АЛЪЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018**

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «Альба Альянс» (далее Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Информация подготовлена на основании отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года.

Управление рисками и собственными средствами (капиталом) Банка является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком 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 Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка - совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений Банка и направленных на следующие цели:

- выявление, измерение (оценку), контроль и агрегирование рисков, которые, в том числе в сочетании с прочими и непредвиденными рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- оценку достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе рисков, возникающих в процессе реализации мероприятий стратегического развития Банка;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, анализа чувствительности (стресс-тестирования) устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а так же исходя из установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) Банка.

Банк формирует стратегию развития на будущие периоды деятельности, как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, в том числе определяющую следующие плановые (целевые) уровни, являющиеся основой для определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка:

- уровень и структуру собственных средств (капитала);
- уровень и структуру рисков;
- достаточность собственных средств (капитала), в т.ч.:
 - плановую достаточность основного капитала;
 - плановую достаточность базового капитала.

Результаты выполнения ВПОДК Банка, в том числе в стрессовых для Банка ситуациях, используются Банком в процессе формирования стратегии развития Банка, определяющей соответствующие плановые (целевые) уровни достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие значимых для Банка рисков и используемые Банком в качестве основы для оценки необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие принимаемых значимых рисков.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее Положение 395-П). Собственные средства (капитал) Банка состоят из основного и дополнительного капиталов.

Существенных изменений в структуре собственных средств по сравнению с предыдущим периодом нет. Информация об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и структуре собственных средств, а также динамике показателей за I полугодие 2018 года приведена в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и в Пояснительной информации к указанной отчетности КБ «Альба Альянс» (ООО), размещенной на сайте Банка www.alal.ru в разделе «Финансовые показатели».

В таблице ниже приведено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 30.06.2018 г.:

№№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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:	24, 26	159 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	159 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	159 100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 354 302	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	1 427 231
2.3				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	1 421 025	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 580	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	1 580
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	254 499	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 189 711	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	37 800	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	<u>19</u>	0

				организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

В первом полугодии 2018 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 30.06.2018 г. составляют 2 073 448 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 646 217 тыс. рублей, дополнительного капитала – 1 427 231 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 31,2%.

Инструкцией Банка России 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах Банка» (далее по тексту – Инструкция 180-И) определена методика расчета обязательных нормативов достаточности капитала (норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2 и норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0) и установлены нормативные числовые значения данных показателей. Указанные нормативы ограничивают риск потери собственных средств (капитала) Банка и определяют требования по минимальной величине капитала, необходимой на покрытие основных рисков, присущих деятельности Банка (кредитного, рыночного и операционного).

Органы управления Банка могут принимать решения об изменении структуры активов и темпов их роста на основании ежедневных значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), при этом учитывая потенциальные риски обусловленные дальнейшей реализацией мероприятий стратегического развития Банка.

Данные о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) представлены ниже:

Показатели	Минимально допустимое значение, %	На 30.06.2018г., %	На 31.12.2017г., %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4.5	15,1	16,4
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.0	15,1	16,5
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8.0	34.1	34,5

В первом полугодии 2018 года, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1, Н1.2) соблюдались Банком в полном объеме.

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых Инструкцией 180-И установлена ненулевая величина антициклической надбавки по состоянию на 30.06.2018 г., отсутствовали.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка в рассматриваемом периоде отсутствовали.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка, предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Банка, успешного функционирования и стабильной финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка – совокупность мероприятий, осуществляемых сотрудниками Банка и направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), контроль, агрегирование и идентификацию значимых для Банка рисков, которые, в том числе в сочетании с прочими и непредвиденными рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – значимые риски);

- оценку достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков, в том числе потенциальных рисков, возникающих в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, а также рисков и отдельных факторов рисков, которым подвергается деятельность Банка, в полной мере не учитываемых регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала), предусмотренными Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”;

- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, анализа чувствительности (стресс – тестирования) устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а так же установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций.

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

Банк разрабатывает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, в т.ч. устанавливающие: источники данных, используемых для

оценки риска, методы оценки риска, в т.ч. методы идентификации наиболее значимых для Банка рисков, методы оценки показателей склонности Банка к значимым рискам, процедуры проведения анализа чувствительности (стресс – тестирования) достаточности собственных средств (капитала) к значимым рисками, процедуры минимизации значимых рисков и т.п.

Банк идентифицирует присущие его деятельности 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 значимые риски, которые, в том числе в сочетании с иными рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) Банка. При этом принимаются во внимание риски, а так же факторы рисков, в полной мере не учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

К количественным (финансовым) рискам Банк относит:

- Основные риски, учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”:

- 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 Банка:

- риск ликвидности;
- риск концентрации.

- Прочие риски, не учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”:

- процентный риск.

К прочим не количественным (нефинансовым) рискам Банк относит:

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом на покрытие основных рисков, представлена в таблице:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		30.06.2018	31.03.2018	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 772 500	4 147 080	381 800

2	при применении стандартизированного подхода	4 772 500	4 147 080	381 800
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	21 191	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	21 191	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	93 520	106 608	7 482
17	при применении стандартизированного подхода	93 520	106 608	7 482
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 128 688	1 347 338	90 295
20	при применении базового индикативного подхода	1 128 688	1 347 338	90 295
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	94 500	96 448	7 560

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	6 089 208	5 718 665	487 137

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту – ПВР) и продвинутого (усовершенствованного) подхода отсутствует по причине неприменения Банком ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Увеличение показателя «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» на 15,08% по сравнению с показателем по состоянию на 31.03.2018, связано, в основном, с увеличением размещения денежных средств в низкорисковые финансовые инструменты, в частности депозиты Банка России и в облигации Банка ВТБ (ПАО).

На протяжении второго квартала 2018 года неценовые условия проведения Банком операций кредитного характера оставались сдерживающими. Банк осуществлял консервативный подход к отбору заемщиков с учетом их финансового положения и наличия кредитной истории.

Показатель Рыночного риска за рассматриваемый период продемонстрировал снижение на 12,28%, в целом указанное изменение произошло за счет снижения величины валютного риска, входящего в состав данного вида риска.

По состоянию на 30.06.2018 г. у Банка отсутствуют кредитные требования подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Принимаемый Банком операционный риск, при применении базового индикативного подхода в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 30.06.2018 года составил 90 295 тыс. руб. (в целях расчета норматива достаточности капитала (собственных средств) 1 128 688 тыс. руб.), что на 16,23% ниже показателя по состоянию на 31.03.2018 года. Изменение произошло в результате реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в том числе направленных на стабильность размерных характеристик деятельности Банка и ежегодного перерасчета величины операционного риска в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» №346-П от 03.11.2009 г.

Изменение показателя существенных и несущественных вложений в инструменты капитала финансовых организаций, отчетные данные которых взвешиваются в порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции Банка России № 180-И, с коэффициентом риска 250 процентов, по состоянию на 30.06.2018 года по сравнению с данными по состоянию на 31.03.2018 года является несущественным.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие принимаемых рисков, указанных в таблице, по состоянию на 30.06.2018 года составляет 487 137 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 073 448 тыс. руб.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 30.06.2018 г. представлены в таблице:

№№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	14 714		6 219 956	247 225
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			38 121	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			38 121	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			259 997	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			259 997	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			259 997	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.3	Банка России				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 238 716	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	14 714		1 204 292	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 274 077	247 225
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			398 497	
8	Основные средства			1 423 830	
9	Прочие активы			29 345	

По состоянию на 30.06.2018 г. обремененные активы Банка представлены страховым депозитом в VTB Bank (Europe) SE в сумме 14 598 тыс. руб. Иные операции с обременением активов в рассматриваемом периоде не проводились.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	805 451	834 925
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	52 252	74 254
2.1	банкам-нерезидентам	14 598	13 774
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	37 654	60 480
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	463 041	531 093
4.1	банков-нерезидентов	7	6
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	377 795	356 016
4.3	физических лиц - нерезидентов	85 239	175 071

Изменение в первом полугодии 2018 года объема требований и обязательств по операциям с контрагентами – нерезидентами обусловлено следующими факторами:

- снижение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 3,5% (в абсолютном выражении на 29 474 тыс. руб.), связано с проведением Банком текущих платежей клиентов и операций кредитования юридических лиц;

- снижение остатка по статье ссуды, предоставленных контрагентам-нерезидентам, за рассматриваемый период составило 29,6% (в абсолютном выражении на 22 002 тыс. руб.), в основном за счет закрытия обеспечительного депозита Amer. Express;

- в рассматриваемом периоде у Банка отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов;

- снижение остатка средств нерезидентов на 12,8% (с 531 093 тыс.руб. до 463 041 тыс. руб.), произошло в основном за счет уменьшения средств на счетах физических лиц-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск.

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

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

В соответствии с решением членов Правления Банка от 09.01.2018 г. кредитный риск признан значимым для Банка и в первом полугодии 2018 года рассматривался в целях распределения собственных средств (капитала) Банка на его покрытие.

Величина (оценка) кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), идентификацию по степени его значимости для Банка и соответствующее ограничение кредитного риска;
- непрерывный мониторинг кредитного риска;
- определение объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска и склонности Банка к значимому кредитному риску;
- осуществление процедур анализа чувствительности (стресс-тестирования) собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску, выявляющие объем непредвиденного кредитного риска Банка;
- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка.

Для ограничения и регулирования кредитного риска во втором квартале 2018 года Банком применялись следующие методы:

1. Ограничение (лимит) величины (оценки) кредитного риска Банка, как совокупного (агрегированного) кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка.
2. Ограничение (лимит) на величину непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) по значимому для Банка кредитному риску определяется в соответствии с утвержденной членами Правления Банка Методикой распределения капитала на покрытие значимых рисков ООО КБ "Альба Альянс" (в том числе рисков, принимаемых на консолидированной основе).
3. Ограничение объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, в том числе потенциального и непредвиденного кредитного риска.
4. Ограничение размера портфелей активов.
5. Ограничение концентрации кредитного риска Банка на одного заемщика и группу связанных заемщиков (норматив Н6), предусмотренный Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. "Об обязательных нормативах банков", осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России, а также осуществлялся контроль выполнения иных обязательных нормативов, установленных соответствующей Инструкцией Банка России и регулирующих размер концентрации кредитного риска

Банка, таких как: норматив крупных кредитных рисков (Н7), норматив концентрации требований на участников (акционеров) Банка (Н9.1), норматив концентрации на связанных с Банком лиц (Н25), норматив концентрации кредитного риска на инсайдеров Банка (Н10.1), норматив концентрации вложений Банка в акции других юридических лиц (Н12), в том числе осуществлялся контроль дополнительного объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимой для Банка соответствующей формы концентрации требований Банка, способной в перспективе оказать негативное влияние на достаточность собственных средств (капитала) Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка на 2018 год.

Значения соответствующих нормативов во втором квартале 2018 года не превышали их предельных значений, установленных Банком России.

6. Определение уровней сигнальных значений установленных ограничений (лимитов).
В целях оперативного реагирования Органов управления Банка и максимального исключения потенциальной возможности утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в перспективе, во втором квартале 2018 года Банк осуществлял контроль установленных уровней сигнальных значений на типы ограничений (лимитов), используемых в целях контроля величины (оценки) значимого для Банка кредитного риска, в том числе совокупной (агрегированной) величины (оценки) кредитного риска, величины (оценки) кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка, непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) Банка, отдельных форм концентрации кредитного риска, склонности утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации кредитного риска и предельного объема, необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, в том числе кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка.

В целях максимального исключения остаточного кредитного риска (риск того, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности), в рамках определения необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, дополнительно учитывается возможность снижения стоимости обеспечения в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска и (или) риска ликвидности.

Банк не применяет в целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) и определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов, определяемый в соответствии с Положением Банка России №483-П.

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 30.06.2018 г. отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П представлены в таблице:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований . тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	259 511	9.89	25 655	2.57	6 659	-7.32	-18 996
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	15 682	21	3 293	1	157	-20	-3 136
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---	---

По состоянию на 30.06.2018 года отсутствовали требования к контрагентам (в том числе ссуды), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Сокращение реструктурированных ссуд на 4,21% (или на абс. величину 10 622 тыс. руб.) объясняется погашением заемщиками своих обязательств по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

По состоянию на 30.06.2018 года у Банка отсутствовали кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

За рассматриваемый период Банк не осуществлял сделок по секьюритизации.

Раздел VII. 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.

Управление рыночным риском Банка осуществляется в соответствии с Положением по управлению рыночным риском в ООО КБ «Альба Альянс».

Рыночный риск является основным количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности Банка.

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 валютного риска Банка во втором квартале 2018 года осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", а также на основании размеров открытых валютных позиций Банка, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.2016г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Измерение величины (оценка) рыночного фондового и рыночного процентного рисков Банка во втором квартале 2018 года осуществлялось в соответствии с подходами определенными Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	93 520,00
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	спешарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	93 520,00

По состоянию на 30.06.2018 г. составляющей рыночного риска являлся валютный риск в сумме 93520 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2017 года величина рыночного риска составляла 101 607 тыс.руб. Открытые позиции Банка, подверженные рыночному фондовому риску, рыночному валютному риску, рыночному товарному риску на анализируемые даты отсутствовали.

По итогам первого полугодия 2018 года изменение рыночного валютного риска носит несущественный характер.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

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

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

В соответствии с решением Правления Банка от 09.01.2018 года операционный риск признан значимым для Банка и в первом полугодии 2018 года рассматривался в целях распределения собственных средств (капитала) Банка на его покрытие.

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, обеспечивающим стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе в процессе достижения установленных стратегических целей и исключения угрозы интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе потенциальных убытков, возникающих в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Регуляторный подход (базовый индикативный подход) используется Банком в целях измерения величины (оценки) операционного риска Банка, определяемой в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и применяемой для:

- включения величины (оценки) операционного риска Банка в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (нормативов Н1.х), определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

- идентификации Службой управления рисками Банка степени значимости операционного риска для Банка;

- реализации в соответствии с Методикой распределения капитала на покрытие значимых рисков ООО КБ «Альба Альянс» (в том числе рисков, принимаемых на консолидированной основе) внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка операционного риска и соответствующей склонности к значимому операционному риску на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, установленной стратегией развития Банка, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных направлений деятельности.

По состоянию на 30.06.2018 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил - 90 295 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5, применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала, операционный риск составил - 1 128 688 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

Основной целью управления процентным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами при одновременном обеспечении максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Инструменты достижения основной цели управления процентным риском предполагают наличие эффективных процедур:

- выявления процентного риска Банка;
- идентификации процентного риска по степени его значимости для Банка;
- измерения величины (оценки) процентного риска и определения его предельного (приемлемого) уровня;
- регулярного мониторинга величины (оценки) процентного риска и оснований изменения его идентификации по степени значимости для Банка;
- принятия решений, обеспечивающих поддержание стабильной финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Цель управления процентным риском Банка достигается на основе комплексного подхода, который также подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска Банка;
- ограничение процентного риска путем установления и контроля ограничений (лимитов), а также их сигнальных значений, и использование мер по минимизации риска;

- создание системы быстрого и адекватного реагирования на негативные изменения объемов процентного риска.

Измерение величины (оценка) процентного риска и определение соответствующего объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска осуществляется Службой управления рисками Банка в случае признания данного вида риска значимым для Банка. Соответствующая процедура осуществляется ежедневно на основании данных регуляторного подхода измерения величины (оценки) процентного риска, предусмотренного порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного 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», ежеквартально формируемой Отделом отчетности Департамента учета Банка.

По состоянию на 30.06.2018 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п. составляет величину в размере 972,86 тыс.руб. по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 379,55 тыс.руб. – по финансовым инструментам, номинированным в рублях РФ, 1 197,74 тыс.руб.- по финансовым инструментам, номинированным в долларах США, 154,67 тыс. руб - по финансовым инструментам, номинированным в Евро.

Код валюты	+ 200 б.п.	- 200 б.п.
	Изменение чистого процентного дохода	Изменение чистого процентного дохода
000	-972.86	972.86
643	379.55	-379.55
840	-1197.74	1197.74
978	-154.67	154.67

Учитывая несущественную чувствительность финансового результата Банка к риску изменения процентных ставок, определяемую сроком до одного года в соответствии с регуляторным подходом измерения величины (оценки) процентного риска, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного 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», решением Правления Банка от 09.01.2018 года процентный риск признан не значимым для Банка риском, распределение собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска в первом полугодии 2018 года не осуществлялось.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимым и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 ФЗ от 10.07.02 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов Банка составляет менее 50 млрд. руб. и размер привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о показателе финансового рычага и обязательных нормативах раскрывается в составе формы 0409808 Раздел 4 и формы 0409813 Раздел 1, 2 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 г.

ВРИО президента

Главный бухгалтер



Зарифов А.С.

Анохина О.И.