

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ «АЛЬБА АЛЪЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

Оглавление

Общая информация	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.	14
Раздел IV. Кредитный риск.	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента.	19
Раздел VI. Риск секьюритизации.	19
Раздел VII. Рыночный риск.	19
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.	19
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.	21
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.	Error! Bookmark not defined.
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.	Error! Bookmark not defined.

Общая информация

Настоящий документ подготовлен 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» (далее Указание 4482-У) в целях информирования акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц о процедурах управления рисками и капиталом.

Банк, являясь головной кредитной организацией банковской группы, не раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», т.к. отчетные данные единственного участника банковской группы - компании S.L. CAPITAL SERVICES LIMITED были признаны незначительными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с п.1.3. Положения Банка России от 03.12.2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». В связи с этим, в настоящем документе не раскрываются сравнительные данные консолидированной финансовой отчетности и консолидированной балансовой отчетности.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления Банком. Главная задача процедур управления рисками состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий от принимаемых Банком рисков, в том числе в обеспечении достаточного объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых (в том числе потенциальных) для Банка рисков, возникающих в результате реализации предусмотренных стратегией развития Банка мероприятий, а также непредвиденных рисков.

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 величины (оценку) рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, и агрегирование их объемов;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для деятельности Банка рисков, 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 минимальной достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций;
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России.

Раскрываемая в данном документе информация формируется Банком на квартальной, полугодовой и годовой основе, в объеме и формах, которые предусмотрены Указанием 4482-У. Все данные приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Сравнительный анализ складывающейся в Банке ситуации проводится по сравнению с началом текущего отчетного года либо по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Банк раскрывает и поясняет события, произошедшие в рассматриваемом временном диапазоне, имеющие существенное значение для оценки его финансового состояния, достаточности имеющихся в распоряжении собственных средств (капитала) для осуществления непрерывной и эффективной деятельности.

Изложенная далее информация подготовлена по результатам деятельности за первые 9 месяцев 2019 года и на основании отчетности Банка по состоянию на 30.09.2019г.

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

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее Положение 646-П). Собственные средства (капитал) Банка состоят из основного и дополнительного капиталов.

Существенных изменений в структуре собственных средств Банка по сравнению с началом текущего года не наблюдается.

Информация об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и структуре собственных средств, а также динамике изменения данных показателей приведена в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 30.09.2019г. и в Пояснительной информации к указанной отчетности Банка, размещенной на сайте Банка www.alal.ru в разделе «Финансовые показатели» (раздел 1 формы 0409808).

В течение первых 9 месяцев 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 30.09.2019г. составляют 1 984 027 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 362 863 тыс. рублей, дополнительного капитала – 1 621 164 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 18,29%.

Таблица 1.1¹ Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

(в тыс. руб)

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб
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:"	1	159 100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	2 383 265	X	X	X

¹ Здесь и далее. Номера таблиц, представленных в данном документе, соответствуют нумерации табличных форм, приведенных в Указании 4482-У.

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб	
1	2	3	4	5	6	7	
	в том числе:						
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 621 164	
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 482 800	X	X	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 140	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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 140	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		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		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	272 657	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		

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб	
1	2	3	4	5	6	7	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 062 462	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую"	54		

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		способность к поглощению убытков финансовых организаций" "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		

Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах Банков» (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).

(в %-max)

Показатели	Минимально допустимое значение	30.09.2019	31.12.2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4.5	18.1	23,5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.0	18.1	23,5
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8.0	50.9	43,4

В течение первых 9 месяцев 2019 года, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1, Н1.2) соблюдались Банком в полном объеме. Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитала) Банка в рассматриваемом периоде отсутствовали.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка, приведена в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года (раздел 1 формы 0409813), размещенной на сайте Банка www.alal.ru в разделе «Финансовые показатели».

Динамика основных показателей деятельности банка.

(в тыс. руб)

№	Наименование статьи	30.09.2019	31.12.2018	Изм. +/-	В %-тах
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	104 904	168 779	-63 875	-37.8%
2	Средства в Центральном банке	164 457	158 841	5 616	3.5%
3	Корреспондентские счета	298 872	606 278	-307 406	-50.7%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	302 898	-302 898	-100.0%
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортиз-ной стоимости	2 763 590	0	---	---
6	Чистая ссудная задолженность		2 417 602	---	---
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 885	38 619	-16 734	-43.3%
8	Основные средства и нематериальные активы	1 482 800	1 497 032	-14 232	-1.0%
9	Прочие активы	18 982	52 976	-33 994	-64.2%
10	Всего активов	4 855 490	5 243 025	-387 535	-7.4%
11	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 382 119	2 552 557	-170 438	-6.7%
	в том числе вклады физических лиц	1 866 743	1 897 029	-30 286	-1.6%
12	Отложенные налоговые обязательства	272 657	272 657	---	---
13	Прочие обязательства	28 216	102 927	-74 711	-72.6%
14	Всего обязательств	2 682 992	2 928 141	-245 149	-8.4%
15	Средства акционеров (участников)	159 100	159 100	---	---
16	Резервный фонд	41 449	41 449	---	---
17	Переоценка по справедл. стоим-ти ценн.бумаг, имеющихся в наличии для продажи	---	26	---	---
18	Переоценка основных средств и нематериальных активов	1 621 134	1 621 134	---	---
19	Денежные средства безвозмездного финансирования	45 918	81 600	-35 682	-43.7%
20	Неиспользованная прибыль (убыток)	304 897	411 575	-106 678	-25.9%
21	Всего капитал	2 172 498	2 314 884	-142 386	-6.2%

Объем ресурсов, которыми располагал Банк в отчетном периоде, привлекаемый на текущие и депозитные счета клиентов несколько снизился (на 170 438 тыс. руб. или на 6,7% с начала года), преимущественно размещался Банком в низкорисковые активы в виде депозитов в Банке России и краткосрочных сделок РЕПО с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (НКО НКЦ (АО)). Данные виды размещения на отчетную дату составили 1 726 627,3 тыс. руб. или 62,5% от всей чистой ссудной задолженности перед Банком.

Некоторое снижение наличных средств в кассе и средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках (включая Банк России) связано со снижением ресурсной базы и аккумулярованием средств в вышеуказанных низкорисковых размещениях.

Отрицательный финансовый результат от текущей деятельности сложился в основном за счет небольшого снижения статей доходов, дополнительных отчислений в резервы на возможные потери и соответственно низкого уровня чистых процентных доходов, а также остающихся на высоком уровне операционных расходов.

Текущий финансовый результат.

(в тыс. руб)

№	Наименование статьи	30.09.2019	30.09.2018
1	2	3	4
1.	Процентные доходы	233 684	260 669
2.	Процентные расходы	22 971	37 867
3.	Чистые процентные доходы	210 713	222 802
4.	Изменение резерва на возможные потери	- 101 808	- 59 744
5.	Чистые процентные доходы после создания резерва	108 905	163 058
6.	Комиссионные доходы	12 351	15 938
7.	Комиссионные расходы	5 749	6 725
8.	Прочие доходы	22 135	26 752
9.	Чистые доходы (расходы)	137 642	199 023
10.	Операционные расходы	254 570	243 756
11.	Прибыль (убыток) до налогообложения	-116 928	-44 733
	Возмещение (расход) по налогам	19 854	17 605
	Прибыль (убыток)	-136 782	-62 338

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

Банк осуществляет управление рисками и капиталом в соответствии внутренним Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «Альба Альянс», утвержденным Общим собранием участников и Советом директоров, определяющим политику и стратегию управления рисками и капиталом.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банка разрабатываются внутренние документы, каждый из которых является составным и неотъемлемым элементом внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее по тексту – ВПОДК). К ним относятся документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, определяющие порядок и стратегию управления соответствующими рисками и иные документы, в том числе предусматривающие:

- источники данных, используемых для измерения величины (оценки) риска;
- методы измерения величины (оценки) риска;
- методы идентификации значимых для деятельности Банка рисков;
- методы оценки показателей склонности Банка к значимым рискам;
- методы определения непредвиденных объемов значимых рисков;
- методы определения объемов, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- методы определения агрегированного (совокупного) объема значимых для деятельности Банка рисков;
- методы минимизации значимых для деятельности Банка рисков;
- прочие методы, необходимые в целях выявления, анализа и контроля отдельных видов, присущих деятельности Банка рисков.

Система управления рисками направлена также на обеспечение непрерывного соблюдения обязательных нормативов и прочих требований Банка России на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, которые предусматриваются при разработке бизнес-модели Банка.

В целях обеспечения на постоянной и непрерывной основе стабильной финансовой устойчивости Банка, в частности выполнения ВПОДК и соблюдения ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков (в том числе непредвиденных и потенциальных) осуществляется процедура стресс-тестирования результатов ВПОДК и на каждой планируемой фазе цикла деловой активности предусматривается контроль соблюдения ограничений (лимитов), базирующихся на оценке потребности Банка в капитале.

В случае соблюдения вышеуказанных ограничений (лимитов), выносится вопрос об утверждении данной бизнес-модели Советом директоров. Утверждение бизнес-модели Банка, угрожающей финансовой устойчивости Банка и способной в перспективе привести к полной или частичной утрате достаточности собственных средств (капитала) Банка не допускается.

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

Основные (наиболее значимые) количественные (финансовые) риски, учитываемые в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом на покрытие основных рисков.

(в тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 806 985	3 407 686	224 559
2	при применении стандартизированного подхода	2 806 985	3 407 686	224 559
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	167 484	31 257	13 399
5	при применении стандартизированного подхода	167 484	31 257	13 399
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые 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			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	165 519	172 840	13 242
17	при применении стандартизированного подхода	165 519	172 840	13 242
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	---	---	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	707 325	1 128 688	56 586
20	при применении базового индикативного подхода	707 325	1 128 688	56 586
21	при применении стандартизированного подхода	---	---	
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	---	---	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	54 613	96 448	4 369
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 901 926	4 836 918	312 154

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.

Показатель «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» уменьшился на 17,6%: с 3 407 686 тыс. руб. на 31.12.2018 года до 2 806 985 тыс. руб. на 30.09.2019 года.

На протяжении первых 9 месяцев 2019 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.

В свою очередь увеличение статьи «Кредитный риск контрагента» до уровня 167 484 тыс. руб. в основном обусловлено осуществлением Банком сделок РЕПО с Центральным контрагентом.

Показатель Рыночного риска за рассматриваемый период сократился на 4,2%, в целом указанное изменение произошло за счет снижения процентного риска вследствие погашения купонных облигаций Банка России, а также снижения валютного риска в результате сокращения открытых валютных позиций Банка.

Принимаемый Банком операционный риск, при применении базового индикативного подхода в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), сократился на 37,3% с 90 295 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2018 года до 56 586 тыс. руб. по состоянию на 30.09.2019 года. Величина операционного риска в целях расчета норматива достаточности капитала (собственных средств), соответственно, изменилась с 1 128 688 тыс. руб. до 707 325 тыс. руб.

Показатель существенных и несущественных вложений в инструменты капитала финансовых организаций, отчетные данные которых взвешиваются в порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции 180-И, с коэффициентом риска 250 процентов, сократился на 43,4% с 96 448 тыс.руб. по состоянию на 31.12.2018 года до 54 613 тыс. руб. на 30.09.2019 года, что связано с уменьшением уставного капитала дочерней компании S.L. CAPITAL SERVICES LIMITED с 1 388 тыс.долларов США до 786 тыс.долларов США.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие принимаемых рисков, указанных в таблице, по состоянию на 30.09.2019 года составляет 312 154 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 1 984 027 тыс. руб.

При этом в процессе реализации ВПОДК Банка принимаются во внимание риски, а также отдельные факторы основных рисков, в полной мере не учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией 180-И, в том числе:

- количественные (финансовые) риски, прямо или косвенно, связанные с реализацией основных (наиболее значимых) рисков Банка:
 - риск ликвидности;
 - риск концентрации.
- прочие количественные (финансовые) риски:
 - процентный риск банковского портфеля.
- прочие неколичественные (нефинансовые) риски:
 - регуляторный риск;
 - правовой риск;
 - риск потери деловой репутаций (репутационный риск);
 - стратегический риск.

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

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах.

(в тыс. руб)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	14 287		4 809 169	421 900
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			21 885	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			21 885	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
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			440 684	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	14 287		1 653 496	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			641 530	421 900
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			216 384	
8	Основные средства			1 483 441	
9	Прочие активы			16 489	

По состоянию на 30.09.2019 года обремененные активы Банка представлены страховым депозитом в VTB Bank (Europe) SE в сумме 14 287 тыс. руб. Иные операции с обременением активов в рассматриваемом периоде не проводились.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

(в тыс. руб.)

№	Наименование показателя	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	83 901	414 317
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	46 271	22 839
2.1	банкам-нерезидентам	14 063	15 892
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	32 208	6 947
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	98 138	519 235
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 296	426 556
4.3	физических лиц - нерезидентов	89 842	92 679

Изменение в течение 9 месяцев 2019 года объема требований и обязательств по операциям с контрагентами – нерезидентами обусловлено следующими факторами:

- снижение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 79,8% (в абсолютном выражении на 330 416 тыс. руб.) связано с проведением Банком текущих платежей клиентов и операций кредитования юридических лиц;
- рост остатка по статье ссуды, предоставленных контрагентам-нерезидентам, за рассматриваемый период составил 102,6% (в абсолютном выражении на 23 432 тыс. руб.), в основном за счет роста ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями.
- в рассматриваемом периоде у Банка отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов;
- снижение остатка средств нерезидентов на 81,1% (в абсолютном выражении на 421 097 тыс. руб.), произошло в основном в результате уменьшения средств на счетах юридических 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 для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска и согласно утвержденному 21 декабря 2018 года ВРИО Президента Банка перечню значимых для деятельности Банка рисков является значимым для деятельности Банка.

В течение отчетного периода 2019 года кредитный риск рассматривался Банком 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 28.06.2017г. №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» (далее по тексту Положения 590-П и Положения 611-П соответственно). Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Целью управления кредитным риском является выявление возможных источников потерь, идентификация их значимости для деятельности Банка, снижение вероятности такого рода потерь и увеличение соответствующего дохода.

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

- выявление, измерение величины (оценку), идентификацию, агрегирование, мониторинг и контроль кредитного риска;
- непрерывный мониторинг изменения склонности Банка к кредитному риску, а также изменения его значимости для деятельности Банка и объемов, необходимых Банку собственных средств (капитала) на его покрытие;
- осуществление процедур анализа чувствительности (стресс-тестирования) собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску;
- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка.

Для ограничения и регулирования кредитного риска в отчетном периоде 2019 года Банком применялись следующие методы:

1. Ограничение максимальной (предельной) величины (оценки) кредитного риска, как совокупного (агрегированного) кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка
2. Ограничение величины активов Банка взвешиваемых по уровню кредитного риска;
3. Ограничение на величину непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) по значимому для Банка кредитному риску;
4. Ограничение необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, как совокупного кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
5. Ограничение показателей склонности Банка к кредитному риску;
Ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России (норматив Н6), ограничение концентрации крупных кредитных рисков (на одного заемщика и группу связанных заемщиков (норматив Н7), определяемые в соответствии с

Инструкцией 180-И, а также выполнение иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер концентрации кредитного риска Банка: 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). Значения соответствующих нормативов в течение первых 9 месяцев 2019 года не превышали их предельных значений, установленных Банком России;

6. Ограничение на объемы операций (сделок), подверженных кредитному риску
7. Ограничение чрезмерной концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики и географическим зонам;
8. 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, Банк осуществлял контроль установленных уровней сигнальных значений на типы ограничений, используемых в целях контроля подверженности Банка значимому кредитному риску.

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, в процессе реализации ВПОДК дополнительно учитывалась возможность снижения стоимости обеспечения в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска и (или) риска ликвидности.

Необходимый Банку объём собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска определяется Банком учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, предусмотренную бизнес-моделью Банка, как на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска и его факторов, учитываемых в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией 180-И, а также Положением 611-П, так и факторов потенциального, возникающего в результате реализаций мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, и непредвиденного кредитного риска, в полной мере не учитываемых соответствующими нормативными документами Банка России.

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 30.09.2019 года 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:

Таблица 4.1.2 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.

№	Наименование показателя	Сумма требований	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	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	6 599	50	3 300	50	3 300	-	-
1.1	ссуды	6 599	50	3 300	50	3 300	-	-
2	Реструктурированные ссуды	9 566	21	2 009	1	96	-20	-1 913
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	12 422	6,46	803	0,31	38	-6,15	-765
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Кредитный риск контрагента является составной частью кредитного риска и связан с риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Согласно утвержденному 21 декабря 2018 года ВРИО Президента Банка перечню значимых для деятельности Банка рисков кредитный риск контрагента не является значимым для деятельности Банка риском.

В целях оценки кредитного риска контрагента Банк применяет регуляторные подходы, предусмотренные регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков и определяемые в соответствии с порядком установленным Инструкцией 180-И.

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. В отчетном периоде Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Банк является участником клиринговых операций, проводимых через центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». В качестве центрального контрагента по таким операциям выступает НКО НКЦ (АО).

По состоянию на 30.09.2019 года, в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с НКО НКЦ (АО), Банком получены Клиринговые сертификаты участия на сумму 727 100 тыс. рублей.

По состоянию на 30.09.2019 года сделки с ПФИ отсутствуют.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

За рассматриваемый период Банк не осуществлял сделок 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.

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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой /годовой основе. Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

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 для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска и согласно утвержденному 21 декабря 2018 года ВРИО Президента Банка перечню значимых для деятельности Банка рисков является значимым для деятельности Банка.

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, в том числе непредвиденных и потенциальных убытков.

В рамках измерения подверженности Банка операционному риску Банк использует Регуляторный подход к количественной оценке риска, которым измерение величины (оценка) операционного риска, определяется в соответствии с Положением Банка России №652-П от 03.09.2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» и используется Банком в целях реализации следующих процедур:

- расчета значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (нормативов Н1.х), определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- идентификации значимости операционного риска для деятельности Банка в соответствии с критерием значимости и подходами идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков, предусмотренных в Банке;
- реализации ВПОДК Банка, предусмотренных в Банке, в том числе определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, а также выявления возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала и склонности Банка к соответствующему риску на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска).

По состоянию на 30.09.2019 года размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил 56 586 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12.5, применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала, операционный риск составил 707 325 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском банковского портфеля 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 банковского портфеля является постоянно значимым для деятельности Банка прочим количественным (финансовым) видом риска.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля 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 банковского портфеля предполагают наличие следующих эффективных процедур:

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска банковского портфеля Банка;
- ограничение значимого для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля 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 значимого для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля.

Контроль величины (оценки) процентного риска банковского портфеля, выраженной в чувствительности собственных средств (капитала) к риску изменения рыночных процентных ставок, осуществляется Служба управления рисками Банка на основании данных, определяемых Отделом отчетности Департамента учета Банка в соответствии с подходом заполнения формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и другими рекомендациями Банка России.

По состоянию на 30.09.2019 года влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка на сроке до одного года в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п. составляет величину в размере 96,2 тыс. руб. - по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 1 016,4 тыс. руб. – по финансовым инструментам, номинированным в рублях РФ, 977,4 тыс. руб. - по финансовым инструментам, номинированным в долларах США, 118,2 тыс. руб. - по финансовым инструментам, номинированным в Евро.

Таблица. Изменение чистого процентного дохода во временном интервале до 1 года в разрезе валют.

(в тыс. руб)

№	Валюта	Код валюты	Изменение (+/-)	
			+ 200 б.п	- 200 б.п.
1	2	3	4	5
1	Общее изменение	000	- 96	96
2	Рубль РФ	643	1 016	- 1 016
3	Доллар США	840	- 977	977
4	Евро	978	- 118	118

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 июля 2002 года № 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.

Таблица. Норматив финансового рычага

(в ед. изм.)

№	Наименование показателя	30.09.2019	31.12.2018
	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2 812 345	3 398 612
	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12.9	20.3
	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.4	---

Более подробная информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах раскрывается на сайте Банка www.alal.ru в разделе «Финансовые показатели» в составе формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по итогам 9 месяцев 2019 года.

ВРИО президента

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures)

Зарифов А.С.

Анохина О.И.