

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

## 1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

### 1.1 Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы:

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

По состоянию на 01.01.2016 г. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

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

ООО КБ «Альба Альянс» (далее – Банк) является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа).

Участники группы представлены в следующей таблице:

Участники группы	Страна ведения деятельности	Величина вложений Банка тыс. руб.	Доля участия Банка %	Вид деятельности
ООО «СОВЛИНК»	РФ	103 000,00	100%	Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов, финансовое консультирование
S.L. Capital Services Limited	Кипр	38 968,56	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам рынка ценных бумаг

### 1.2 Сведения о неконсолидируемых участниках Группы

Неконсолидируемых участников Группы, в целях предоставления информации о рисках на консолидированной основе, по состоянию на 01.01.2016 г. - нет.

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

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В 2014-2015 года США, Евросоюз и ряд других стран ввели пакет санкций в отношении отдельных российских чиновников, бизнесменов, отраслей экономики, банков и организаций. Данные меры вызвали затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Кроме того, падение цен на нефть и геополитическая напряжённость в отношениях между Россией и странами Запада обусловили повышение волатильности валютного курса и ослабление доверия иностранных и российских инвесторов к российской экономике.

Таким образом, в течение 2015 года Группа осуществляла свою деятельность преимущественно на российском рынке, характеризующемся следующими тенденциями: снижение темпов экономического роста, ухудшение показателей внешнего финансирования, негативные

экономические последствия геополитической напряженности в отношениях между Россией, США и Евросоюзом.

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

### ***Информация о деятельности ООО КБ «Альба Альянс»***

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

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

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

19 марта 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне B3/Not Prime, рейтинг по национальной шкале (National Scale Rating) - на уровне Baa2.ru. Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

В июне 2015г. Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне B3/Not Prime, рейтинг по национальной шкале (National Scale Rating) - на уровне Baa2.ru. Кроме того, присвоен рейтинг банка, как контрагента B2(cr). Рейтинги имеют стабильный прогноз.

4 декабря 2015 года, Международным рейтинговым агентством Standard & Poor's Банку был присвоен рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB+». В качестве позитивных факторов, влияющих на поддержку уровня рейтинга, отмечались: сильные (выше, чем средние по рынку) показатели капитализации и высокое качество активов в сравнении с сопоставимыми российскими банками. В качестве негативного фактора, повлекшего подтверждение прогноза на уровне «Негативный», Standard & Poor's отмечает уязвимость, присущую финансовым институтам,

действующим в ухудшающихся рыночных условиях – в частности, в период замедления экономического роста и значительной девальвации рубля».

14.12.2015г. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтверждает кредитные рейтинги эмитента ООО КБ «Альба Альянс» и его дочерней структуры SL Capital Services Limited по международной шкале на уровне В / В.

В декабре 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне В3/Not Prime, рейтинг по национальной шкале (National Scale Rating) - на уровне Baa2.ru. Рейтинг банка, как контрагента В2(cr). Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

В условиях нестабильного финансового рынка и усиления требований к финансовой отчетности со стороны регулятора, а так же с учетом реализации задач, поставленных перед Банком на 2014-2015 годы, основной стратегической целью Группы в 2016г. является сохранение собственных средств. В этой связи деятельность Банка направлена на получение прибыли и увеличение собственных средств при соблюдении новых требований:

- к достаточности капитала в соответствии с Базелем III,
- к качеству активов,
- к усилению контроля за кредитным риском при одновременной оптимизации иных рисков, а так же сокращении расходов.

Достижение вышеуказанной цели возможно благодаря тщательному контролю за уровнем рисков за счет повышения качества активов, расширения круга качественных заёмщиков, а так же решения других задач, определяемых собственниками

#### ***Информация о деятельности ООО «СОВЛИНК»***

Компания учреждена в 1996 году, является участником Группы с 2002 года.

Основными видами деятельности Компании является оказание консультационных услуг финансового характера для российских и зарубежных клиентов, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, а также, брокерская и дилерская деятельность.

Компания имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- № 177-09004-100000 от 21 марта 2006 г. на осуществление брокерской деятельности,
- № 177-09010-010000 от 21 марта 2006 г. на осуществление дилерской деятельности, и биржевого посредника:
- № 1285 от 04.12.2008г. на осуществление торговых фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле.

#### ***Информация о деятельности S.L. Capital Services Limited***

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

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

S.L. Capital Services Limited активно участвует в различных инвестиционных проектах (в том числе совместно с ООО «СОВЛИНК») на фондовом рынке, при этом деятельность S.L. Capital Services Limited направлена на расширение спектра и качества услуг, предлагаемых существующим клиентам Группы, а также на привлечение новых клиентов.

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

S.L. Capital Services Limited также, как и Банк, имеет кредитный рейтинг на уровне В/Стабильный/В, подтвержденный в декабре 2015 года Международным рейтинговым агентством Standard and Poor's на прежнем уровне.

## **2. Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом группы осуществляется в целях обеспечения устойчивого продолжения деятельности всех компаний Группы, максимизации прибыли участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственных средств Банка и Группы.

Структура собственных средств (капитала) Группы оценивается Советом директоров на ежеквартальной основе. В рамках данной оценки Совет директоров Группы, в частности, анализирует стоимость собственных средств и риски, связанные с каждым классом собственных средств Группы. Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, в 2015 году (по сравнению с 2014 годом) не изменилась.

### **2.1 Информация о величине и элементах капитала Группы, активов взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала Группы**

Величина капитала Группы по состоянию на 01.01.2016 г. представлена в нижеприведенной таблице (данные в тыс. руб.):

Наименование показателя	Кредитная организация	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Итого с учетом консолидируемых корректировок
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>1 598 077</b>	<b>307 016</b>	<b>1 876 619</b>
Источники базового капитала:	X	X	X
Уставный капитал	159 100	204 125	301 069
Эмиссионный доход	0	0	0
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	41 449	40	41 489
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	555 725	268 021	576 543
<b>Сумма источников базового капитала, итого</b>	<b>756 274</b>	<b>472 186</b>	<b>919 101</b>
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X	X	X
Нематериальные активы	2	170	172
Отложенные налоговые активы		3 182	3182
Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего	26 537	0	38 637
Убытки предшествующих лет	0	59 677	59 677
Убыток текущего года, всего	0	110 253	110 403
<b>Отрицательная величина добавочного капитала</b>	<b>85 183</b>	<b>254</b>	<b>103 588</b>
<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого</b>	<b>111 722</b>	<b>173 536</b>	<b>315 659</b>
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>644 552</b>	<b>298 650</b>	<b>603 442</b>
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	X	X	X
Нематериальные активы	2	254	256
Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего	85 181	0	103 332
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>644 552</b>	<b>298 650</b>	<b>603 442</b>
Источники дополнительного капитала	X	X	X
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	28 190	6 552	36 669
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0	1 814	311173

Прирост стоимости имущества за счет переоценки	925 335	0	925 335
<b>Сумма источников дополнительного капитала, итого</b>	<b>953 525</b>	<b>8 366</b>	<b>1 273 177</b>
<b>Дополнительный капитал итого</b>	<b>953 525</b>	<b>8 366</b>	<b>1 273 177</b>

ЦБ РФ требует, чтобы банки и банковские группы соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала (БАЗЕЛЬ III), рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета. Достаточность собственных средств Группы и Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных ЦБ РФ. Группа и Банк обязаны соблюдать установленные ЦБ РФ минимально допустимые числовые значения для норматива достаточности базового капитала в размере 5%, норматива достаточности основного капитала - 6% и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка - 10%.

За 2015 год Группа и Банк полностью соблюдали все требования к достаточности капитала с существенным запасом.

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

Фактические и нормативные значения достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2016 г.:

		Нормативное значение	Фактическое значение показателя на 01.01.2016г., в процентах
Норматив достаточности базового капитала Группы	H20_1	min 5%	6,1%
Норматив достаточности основного капитала банка Группы	H20_2	min 6%	6,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы	H20_0	min 10%	17,18%

## 2.3. Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска.

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2016 г. представлены в таблице:

	Для расчета норматива достаточности базового капитала Группы H20_1		Для расчета норматива достаточности основного капитала банка Группы H20_2		Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы H20_0	
Активы, взвешенные по уровню риска	Ap1.1	740 349	Ap1.2	740 349	Ap1.0	740 349
	Ap2.1	193 964	Ap2.2	193 964	Ap2.0	193 964
	Ap3.1	10 300	Ap3.2	10 300	Ap3.0	10 300
	Ap4.1	2 470 726	Ap4.2	2 470 470	Ap4.0	3 494 115
	Ap5.1	0	Ap5.2	0	Ap5.0	0
	Ap_1	2 674 990	Ap_2	2 674 734	Ap_0	3 698 379
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	ПК_1	3 514 184	ПК_2	3 514 184	ПК_0	3 514 184
	БК_1	256 620	БК_2	256 620	БК_0	256 620
	ПКр_1	13 227	ПКр_2	13 227	ПКр_0	13 227

### **3. Информацию о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления рисками**

#### **3.1 Краткий обзор принимаемых Группой значимых рисков**

К числу значимых рисков, принимаемых Группой, относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;

*Кредитный риск* - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед участником Группы.

*Риск ликвидности* – риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

*Рыночный риск* - риск возникновения убытков в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым участниками Группы позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам участников Группы.

*Операционный риск* - риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштаба деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

#### **3.2. Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности**

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

Управление рисками и капиталом является составным элементом общих процедур управления Группой, осуществляется с помощью внутренних процедур оценки достаточности капитала и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых рисков, а также обеспечении достаточного для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала.

Мероприятия, реализуемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляются Группой в соответствии с результатами всесторонней оценки рисков, стресс - тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков; положениями утвержденной стратегии развития; установленными Банком России требованиями к достаточности собственных средств (капитала).

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

Система управления рисками и капиталом включает в себя следующие мероприятия: выявление рисков; измерение и определение приемлемого уровня рисков, присущих деятельности Группы; постоянное наблюдение за уровнем рисков; обеспечение мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости участников Группы, кредиторов и вкладчиков уровня рисков и капитала Группы.

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

### 3.2.1 Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом Банка и руководством Группы.

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг кредитного риска, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Группы.

Выявление (измерение) кредитного риска осуществляется на основе комплексного анализа заемщика (контрагента, эмитента, должника). При анализе учитываются экономические и неэкономические показатели кредитоспособности заемщика (контрагента, эмитента, должника), определяющие размер риска.

Оценка кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), который должен формироваться по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив.

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредиты юридическим и физическим лицам	435 219	300 753
Кредиты Банкам	44	0
Корреспондентским счетам	2 068	1 279
Ценные бумаги	193 320	156 307
Прочие	33 222	11 274
<b>ИТОГО</b>	<b>663 873</b>	<b>469 613</b>

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



Прочие финансовые обяз-ва	8 283	0	0	0	0	0	0	0	8 283
Разрыв по срокам	847 112	0	70 320	-581 647	-51 510	212 394	684 603	619 357	1 800 629
Разрыв нар-им итогом	847 112	847 112	917 432	335 785	284 275	496 669	1 181 272	1 800 629	
Коэф-ент избытка/дефицита ликвидности	32,25	32,25	32,66	8,35	6,00	7,33	16,85	25,69	

Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование денежных потоков на предмет разрыва ликвидности. Стресс-тестирование учитывает непрерывность деятельности Группы, реинвестирование всего денежного потока, с учетом гипотетического сценария оттока клиентских средств в размере 40%, невозврата кредитов в размере 50%, реинвестирования активов в размере 50%, дисконта на риск по ценным бумагам в размере 5%.

На 01.01.2016 результаты стресс-тестирования показали, что по всем определенным срокам поступления денежных средств будут превышать их отток.

#### Стресс-тестирование ликвидности Группы на 01.01.2016

	до востребования и 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 1 мес до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года
<b>Приток денежных средств</b>							
Приток средств, всего	1 880 360	0	126 014	305 718	334 790	1 123 910	768 834
Общий приток средств нарастающим итогом	1 880 360	1 880 360	2 006 374	2 312 092	2 646 882	3 770 792	4 539 626
<b>Отток денежных средств</b>							
Отток средств, всего	14 577	0	135 721	843 961	167 395	690 460	384 417
Общий отток средств нарастающим итогом	14 577	14 577	150 298	994 259	1 161 654	1 852 114	2 236 531
<b>Вклады</b>							
Всего вкладов	2 603 868	0	63 442	505 618	721 092	1 906 557	233 708
Всего вкладов нарастающим итогом	2 603 868	2 603 868	2 667 310	3 172 928	3 894 020	5 800 577	6 034 285
<b>Альтернативные источники фондирования</b>							
Всего альтернативных источников фондирования	1 093 658	0	0	0	0	0	0
Всего альтернативных источников фондирования нарастающим итогом	1 093 658	1 093 658	1 093 658	1 093 658	1 093 658	1 093 658	1 093 658
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 865 783	1 865 783	1 856 076	1 317 833	1 485 228	1 918 678	2 303 095
Разрыв нарастающим итогом + Альтернат. источники фондирования	2 959 441	2 959 441	2 949 734	2 411 491	2 578 886	3 012 336	3 396 753
Разрыв ликвидности	1 917 894	1 917 894	1 882 810	1 142 320	1 021 278	692 105	983 039

### 3.2.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или чистые активы Группы или на ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок и цен. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, риск изменения процентной ставки и другие ценовые риски, которым подвержена Группа.

Конъюнктура рынка ценных бумаг в 2015 году была более благоприятной по сравнению с предыдущим годом, несмотря на это наблюдалась высокая волатильность цен на финансовые инструменты на Российском фондовом рынке, фондовые индексы развитых стран, в основном, показывали тенденцию к росту и относительно низкую волатильность.

В сложившихся условиях Банк осуществлял вложения в финансовые инструменты, торгуемые на развитых, менее волатильных рынках США и Евросоюза, однако в 2015 году наблюдается снижение деловой активности Банка в данном секторе по сравнению с 2014 годом.

- **Фондовый риск**

Для анализа чувствительности кредитной организации к фондовому риску Группой использовался метод VaR-анализа торгового портфеля долевого и долговых финансовых инструментов.

Показатель VaR представляет собой выраженную в базовой валюте оценку величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры.

Расчет величины VaR осуществлялся методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений доходностей финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Группы. Расчет осуществляется на основе статистической выборки котировок финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля, за последний год. Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей финансовых инструментов “генерируются” датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей финансовых инструментов и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с доверительной вероятностью 95%.

Чувствительность финансового результата Группы к Фондовому риску на 01.01.2016 (тыс. руб.)

Чувствительность к фондовому риску ГРУППЫ	Сумма вложений	VaR (10 Дней, 0.95)	VaR (10 Дней, 0.95) %	Стресс-тест	
				VaR (10 Дней, 0.95)	VaR (10 Дней, 0.95) %
<b>На 01 января 2016 года</b>					
Акции	662 924	46 326	6,99%	53 305	8,04%
Облигации	488 295	28 102	5,76%	36 734	7,52%
<b>На 01 января 2015 года</b>					
Акции	955 471	85 776	8,98%	107 079	11,21%
Облигации	1 076 448	43 583	4,05%	52 408	4,87%

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия, в 2015 году Группой применялись процедуры стресс-тестирования (сценарный анализ) чувствительности финансового результата к фондовому риску.

В общем виде процедура стресс-тестирования (сценарного анализа) может быть определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Группы ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности. Стресс-тестирование чувствительности к фондовому риску (VaR) проводилось с учетом изменения базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности в 1,5 раза.

- **Процентный риск**

В Группе применяется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты.

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

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

**Кумулятивный ГЭП Процентный риск (тыс. руб.)**

	до 1 мес	1 мес - 3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен
на 01.01.2016	614 524	14 663	338 074	1 501 587	2 041 040	2 041 040
на 01.01.2015	670 560	570 923	416 343	834 974	1 007 476	1 007 476

**Процентный риск Группы на 01.01.2016 (тыс. руб.)**

	+10%		-10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка
<b>Активы:</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	48 528	38 822	-48 528	-38 822
Средства в банках	22 375	17 900	-22 375	-17 900
Ссуды, предоставленные клиентам	173 250	138 600	-173 250	-138 600
<b>Итого Активы:</b>	244 153	195 322	-244 153	-195 322
<b>Пассивы:</b>				
Средства банков	-29 717	-23 774	29 717	23 774
Средства клиентов	-146 752	-117 401	146 752	117 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	-46 653	-37 322	46 653	37 322
<b>Итого Пассивы:</b>	-223 122	-178 497	223 122	178 497
<b>Чистое влияние на прибыль:</b>	<b>21 031</b>	<b>16 825</b>	<b>-21 031</b>	<b>-16 825</b>

**Процентный риск Группы на 01.01.2015 (тыс. руб.)**

	+10%		-10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка
<b>Активы:</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	114 634	91 707	-114 634	-91 707
Средства в банках	14 533	11 627	-14 533	-11 627
Ссуды, предоставленные клиентам	115 987	92 789	-115 987	-92 789
<b>Итого Активы:</b>	245 154	196 123	-245 154	-196 123

<b>Пассивы:</b>				
Средства банков	0	0	0	0
Средства клиентов	-154 866	-123 893	154 866	123 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	-40 126	-32 101	40 126	32 101
<b>Итого Пассивы:</b>	-194 992	-155 994	194 992	155 994
<b>Чистое влияние на прибыль:</b>	<b>50 162</b>	<b>40 130</b>	<b>-50 162</b>	<b>-40 130</b>

- **Валютный риск**

Руководство Группы осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Правление Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

В целях расчета чувствительности к изменению валютных курсов за период с 01.01.2015 г. по 01.01.2016г. Группой также применялся метод VaR-анализа. При этом анализ чувствительности рассчитывался методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений курсов валют, по которым имелись открытые валютные позиции. Расчет осуществлялся на основе статистической выборки курсов валют за последний год. Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей курсов валют “генерируются” датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей курсов валют и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с доверительной вероятностью 95%.

**Чувствительность финансового результата Группы к Валютному риску (тыс. руб.)**

Валюта	Итого открытая позиция 01 января 2016 года	Волатильность изменения курса валюты 10 дней %
Доллар США	60 771	5.4351
Евро	26 142	5.5636
Золото	9 351	5.8402
Швейц. франк	(9 892)	6.3143
Англ. Фунт стерлингов	12 432	5.2056
Японская йена	58	5.6686
Канадский доллар	7 517	4.7230
<b>95% 10 дней VaR</b>	<b>12 014</b>	
<b>Стресс-тест 95% 10 дней VaR</b>	<b>17 235</b>	
Валюта	Итого открытая позиция 01 января 2015 года	Волатильность изменения курса валюты 10 дней %
Доллар США	46 006	5.6274
Евро	(104 668)	5.7748
Золото	8 020	6.0276
Швейц. франк	3 361	5.8285
Англ. Фунт стерлингов	9 238	5.7020
Японская йена	68	5.8553
Канадский доллар	32 056	5.4261
<b>95% 10 дней VaR</b>	<b>19 818</b>	
<b>Стресс-тест 95% 10 дней VaR</b>	<b>37 274</b>	

Стресс-тестирование чувствительности Банка к валютному риску (VaR) определялись с учетом изменения базовых значений курсов доллара США и евро на 30% и росте их волатильности в 2,5 раза.

### 3.2.4. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий.

Данный вид риска имеет всеобъемлющий характер, присущ каждому процессу, операции и сделке, что, по сравнению с иными видами рисков, осложняет возможность его прогнозирования и оценки, и в совокупности с трудностями, возникающими при идентификации источников, многообразием подверженных риску бизнес – линий, свидетельствует о его особой значимости.

В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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

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

Оценка операционного риска производилась Службой управления рисками в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), за основу был принят стандартизованный метод расчета (Вся деятельность банка делилась на стандартизованные операционные направления деятельности. Величина суммы, необходимой для покрытия операционного риска каждого направления  $i$ , пропорциональна величине валовой прибыли по данному направлению и равна ее фиксированной доле (показатель  $\beta_i$ ). Факторы  $\beta$  установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствуют среднему показателю операционных потерь для каждого направления деятельности в среднем по банковской отрасли).

Оценка операционного риска в целях, определенных инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012 г., производилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Капитал на покрытие операционного риска / отчетная дата	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346–П от 03.11.2009	75 607тыс. руб.	53 705 тыс. руб.

В целях мониторинга операционного риска использовались сведения о ключевых индикаторах операционного риска, полученные Службой управления рисками от структурных подразделений, осуществлялись проверка их соответствия установленным лимитам и анализ тенденций в их изменении.

За отчетный период не было выявлено фактов мошенничества и других преступных действий, повлекших за собой убытки, неумышленные ошибки персонала и сбои ИТ-систем не приводили к финансовым потерям, рассчитанный уровень операционного риска не нарушал установленных пределов.

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

В целях минимизации операционного риска в Группе осуществлялся комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Внутренние правила совершения банковских операций и других сделок разработаны таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращалось на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам. В процессе минимизации уровня операционного риска использовались следующие инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация дополнительного контроля до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

#### **4. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне Группы**

Управление рисками на уровне Группы осуществляется участниками Банка и органами управления участников банковской группы, к которым относятся:

- Общее собрание Участников Банка.
- Совет директоров Банка.
- Исполнительные органы участников Группы.
- Кредитный комитет Банка.
- Служба управления рисками Банка.
- Подразделения участников Группы, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции.

Участники Банка осуществляют общий контроль за уровнем рисков на уровне Группы.

Общее собрание Участников Банка на уровне Группы определяет политику управления рисками и капиталом; утверждает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.

Совет директоров Банка устанавливает приемлемые (предельно допустимые) уровни отдельных рисков; устанавливает приемлемый (предельно допустимый) совокупный уровень рисков; осуществляет постоянное наблюдение за уровнем рисков; регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников Группы и Службы управления рисками Банка о функционировании и эффективности системы управления рисками Группы; осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, эффективностью применяемых Группой процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной политике управления рисками и капиталом Группы, характеру и масштабам осуществляемых операций, а также последовательностью их применения; осуществляет иные действия по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Исполнительные органы участников Группы осуществляют управление текущей деятельностью участников Группы с учетом требований системы управления рисками и капиталом; в пределах своей компетенции, определенной решениями Общего собрания Участников, Совета директоров и иными документами Банка, утверждают внутренние документы участников Группы, обеспечивающие реализацию принятой политики управления рисками и капиталом; устанавливают параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков;

осуществляют регулярный контроль текущих уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков; регулярно информируют Совет директоров о функционировании и эффективности системы управления рисками участников Группы; осуществляют иные действия по управлению банковскими рисками в пределах своей компетенции.

Кредитный комитет Банка принимает решения, связанные с операциями кредитования Банка; устанавливает лимиты на операции (на направления деятельности участников Группы, на те или иные виды активов и пассивов, использование финансовых инструментов); утверждает лимиты на контрагентов и эмитентов ценных бумаг и уровни Stop-loss по операциям с ценными бумагами в порядке, установленном решениями Общего собрания Участников, Совета директоров Банка и органов управления участников Группы; в пределах своей компетенции устанавливает параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляет регулярный контроль уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, осуществляет иные действия по управлению рисками в пределах своей компетенции.

В целях реализации мероприятий управления рисками в Банке действует Служба управления рисками, в функциональные задачи которой входит: осуществление координации управления всеми видами рисков Группы; обеспечение регулярного контроля уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; информационное обеспечение органов управления Группы в части уровня рисков и состояния системы управления рисками Группы; участие в разработке технологических процессов, новых операций; проведение на постоянной основе анализа эффективности управления рисками при совершении существующих операций; разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня рисков; осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Группы (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов участников Группы и Совета директоров Банка; разработка и предоставление на рассмотрение исполнительных органов Группы предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков Группы, в том числе предложения по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рисков, принятых Группой; разработка предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат; осуществление иных действий по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Служба управления рисками Банка включает следующие отделы:

- отдел рыночных рисков;
- отдел кредитных рисков.

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

Подразделения участников Группы, осуществляющие и оформляющие сделки и операции, действуют в соответствии с установленным порядком совершения операций, не допускают нарушения установленных ограничений уровня риска при совершении операций, обеспечивают информационное обеспечение органов управления участников Группы и Службы управления рисками Банка.

## **5. Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка и участников Группы за принимаемыми рисками.**

Общее собрание участников и Совет директоров Банка осуществляет контроль за уровнем рисков Группы, за состоянием и адекватностью системы управления рисками Группы. С этой целью Совет директоров Банка регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников Группы и Службы управления рисками Банка о функционировании и эффективности системы управления рисками Группы.

Исполнительные органы участников Группы осуществляют постоянный контроль текущих уровней банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков. Для реализации этой цели Служба управления рисками Банка и подразделения участников Группы, осуществляющие и оформляющие сделки и операции, обеспечивают исполнительные органы

Банка и других участников Группы информацией о текущих уровнях рисков в режиме реального времени. Информация о нарушении (возможном нарушении) предельного уровня риска доносится до сведения исполнительных органов участников Группы немедленно.

Контроль функционирования и эффективности системы управления рисками Группы, а также исполнения органами участников Группы системы управления рисками установленных мероприятий производится Службой внутреннего аудита.

Проверке подвергаются, в том числе, следующие моменты:

- эффективность системы управления рисками;
- отсутствие либо наличие фактов нарушения установленных предельных уровней риска;
- полнота и достоверность используемой в процессе управления рисками информации;
- информационное взаимодействие структурных подразделений и органов управления участников Группы при управлении рисками, включая соблюдение периодичности предоставления информации.

Выводы проверки системы управления рисками доводятся до сведения Совета директоров Банка и исполнительных органов участников Группы.

Служба внутреннего контроля проводит проверку адекватности и целостности системы управления банковскими рисками в соответствии с рекомендациями Банка России.

ВРИО Президента

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.