

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2017

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

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

по состоянию на 01.07.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		198069.0000	X	198069.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		198069.0000	X	198069.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		464179.0000	X	616582.0000	X
2.1	прошлых лет		577521.0000	X	653225.0000	X
2.2	отчетного года		-113342.0000	X	-36643.0000	X
3	Резервный фонд		41449.0000	X	41449.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		703697.0000	X	856100.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		1760.0000		1541.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	39409.0000	X	39996.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	41169.0000	X	41537.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	662528.0000	X	814563.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал		X		X
32	классифицируемые как обязательства		X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	39409.0000	X	39996.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	39409.0000	X	39996.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	440.0000	X	1027.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (зakupленные) у акционеров (участников)		X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций (и кредитных организаций - резидентов)	38969.0000	X	38969.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сформировавшаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	39409.0000	X	39996.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	662528.0000	X	814563.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1918257.0000	X	1947509.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
50	Резервы на возможные потери		X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1918257.0000	X	1947509.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X		X

56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями – резидентам		X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, над ее максимальным размером		X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X		X
56.1.6	равенства между действительной стоимостью доли, причитающейся акционеру из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1918257.0000	X	1947509.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2580785.0000	X	2762072.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	4799074.0000	X	5024708.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	4798634.0000	X	5023681.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7002452.0000	X	7227499.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	13.8100	X	16.2100	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	13.8100	X	16.2100	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	36.8600	X	38.2200	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.3497	X	7.1000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		X		X
70	Норматив достаточности основного капитала		X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		7566649	7190998	4188761	6580025	6304359	4030739
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		771388	771388	0	489109	489109	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		771388	771388	0	489109	489109	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <1>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2783015	2783015	556603	2216652	2216652	443300
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2148878	2148878	429776	2195314	2195314	439063
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		8874	8874	4437	14578	14578	7289
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		8874	8874	4437	14578	14578	7289
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		4003372	3627721	3627721	3859686	3580120	3580120
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц		1378114	1007690	1007690	1742115	1467783	1467783
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		199190	199190	39838	243604	243604	48721
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников календаря		199190	199190	39838	243604	243604	48721
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		849180	622053	912346	935941	712772	1049645
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		52628	47268	51995	53885	48525	53378
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		9944	9133	11873	521	520	676
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		786608	565652	848478	881535	663727	995591
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечный аванс или специализированным объектам денежных требований или специализированным объектам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		17726	17726	53177	36813	36755	110262
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		17726	17726	53177	36813	36755	110262
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		352868	340332	249397	410916	406835	363086
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		252743	246016	249397	363640	359739	363086
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		100125	94316	0	47276	47096	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		15783	15783	15783	0	0	0

<1> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<2> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		113072.0	96199.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2261452.0	1923975.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1396814.0	1187349.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		864638.0	736626.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		111815.4	422558.3
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	21815.7
17.1.1	общий		0.0	2776.5
17.1.2	специальный		0.0	19039.2
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.2	1474.7
17.2.1	общий		0.1	737.3
17.2.2	специальный		0.1	737.3
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего в том числе:		8945.1	10514.3
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		657085	150212	506873
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		590744	99983	490761
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		53805	41774	12031
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		12536	8455	4081
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объемов сформированных резервов, тыс. руб.			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-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, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:		0	0,00		0	0,00		0	0,00		0
1.1	Суды		0	0,00		0	0,00		0	0,00		0
2	Реструктурированные суды	206421	18,19		37547	0,89		18301	-17,30			-35717
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам		0	0,00		0	0,00		0	0,00		0
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	70000	21,00		14700	1,00		7001	-20,00			-14000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией		0	0,00		0	0,00		0	0,00		0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0,00		0	0,00		0	0,00		0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0	0,00		0	0,00		0	0,00		0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным		0	0,00		0	0,00		0	0,00		0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0	0,00		0	0,00		0	0,00		0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:		0		0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранные депозитариями		0		0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:		0		0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранные депозитариями		0		0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		0		0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранные депозитариями		0		0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		662528.0	775064.0	814563.0	843045.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6022172.0	6407828.0	5534902.0	6282351.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		11.0	12.1	14.7	13.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия						
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	АЛЬБА АЛЬЯС (рег. номер - 2593)		643 (РОССИЙСКИЙ) базовый капитал (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковского капитала (ой группы)	инструмента	1159100	1159100 (643-РОССИЙСКИЙ) (РУБЛЬ)	
2	S.L. Capital Services Limited (НР)		196 (РЕСПУБЛИКА) базовый капитал (КА КИПР)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковского капитала (ой группы)	обыкновенные акции	81982	1026 (978-ЕВРО)	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выпуска (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выпуска (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выпуска (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выпуска (погашения) инструмента	Тип отаковки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход				
									Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выводу (погашению) инструмента	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		

1	акционерный капитал	22.11.2002	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществлена	нет
2	акционерный капитал	29.01.2008	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществлена	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование / характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход										
			Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала в инструменте которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента в котором конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	да	

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 422338, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 203531;
- 1.2. изменения качества ссуд 189864;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17351;
- 1.4. иных причин 11592.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 322355, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 228262;
- 2.3. изменения качества ссуд 70157;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 18757;
- 2.5. иных причин 5179.

ВРИО Президента

Главный бухгалтер

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

29.08.2017

Зарифов А.С.
Аюкпина О.И.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АЛЬФА АЛЛИАНС"
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АЛФА АЛЛИАНС
101250000004787 * г. МОСКВА * Лицензия № 6692 от 10.08.2010

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	13.8	16.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	13.8	16.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	36.9	38.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	52.3	48.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8030526
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	22072
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	255448
7	Прочие поправки	2285874
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6022172

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		5785821.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		41169.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		5744652.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		22072.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяю
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		22072.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		340332.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		84884.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		255448.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		662528.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		6022172.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент		11.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам					
13	по обязательствам Банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательств					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

ВРИО Президента

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель
Телефон: (499) 252-0000

Трубанова В.Ю.

29.08.2017



Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы на 30.06.2017

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	3 429 632	1, 2	375 922	
2	Средства в кредитных организациях	5	96 175	3	2 372 877	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3		4		
3.1	производные финансовые инструменты			4.1		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3		4.2		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6.1	713 500	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	1 588 950	6.2	1 625 941	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7	62	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	8	37 647	12	27 196	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9	40 082	14, 13	73 496	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	4	978 289	9	978 289	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			8		
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	2 200	
12.1	гудвил			11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11.2	2 200	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3		

13	Основные средства и материальные запасы	7	1 997 363	10	1 861 043	
14	Всего активов	10	8 168 138	15	8 030 526	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	10		16		
16	Средства кредитных организаций			17	1 891	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11	4 927 611	18	4 896 581	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения					
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12	47 955	19	51 651	
19.1	производные финансовые инструменты	12	47 955	19.1	51 651	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2		
20	Выпущенные долговые обязательства	13		20		
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	16	123 021	22, 23	146 605	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	14,15	340 127	21	336 389	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			21.2		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21.3		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21.4		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20		
24	Резервы на возможные потери			24	12 536	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23		
26	Всего обязательств	16	5 438 714	25	5 445 653	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			26	159 100	
27.1	базовый капитал			26.1	159 100	
27.2	добавочный капитал			26.2		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33	428 025	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29-32, 34	1 997 748	
30	Всего источников собственных средств	17	2 729 424	(36 - 35)	2 584 873	

1. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы.

1.1 Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской Группы:

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

По состоянию на 30.06.2017 в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

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

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

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

Наименование	Величина собственных средств (капитала) участников банковской группы	Доля собственных средств участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы	Величина собственных средств (капитала) банковской группы
S.L. Capital Services Limited	97 077	3,76%	2 580 785

1.2 Сведения о неконсолидируемых участниках Группы

Неконсолидируемых участников Группы, в целях предоставления информации о рисках на консолидированной основе, по состоянию на 30.06.2017 г. - нет.

1.3 Сведения об участниках банковской Группы – страховых организаций

В банковскую Группу не входят страховые организации

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

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

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

Во втором квартале 2017 года сохранилась высокая сырьевая зависимость российской экономики, затрудненный доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, прочие негативные последствия вводимых ранее странами Евросоюза и США экономических санкций.

Несмотря на негативные тенденции, в первом полугодии 2017 г. продолжился рост экономической активности (обусловленный не только импортозамещением и экспортом, как в 2016 г., но и восстановлением внутреннего спроса) на фоне постепенного приближения инфляции к целевому уровню.

Снижение инфляции и прогнозируемое ее закрепление на целевом уровне позволили Банку России в первом полугодии 2017 г. трижды снизить ключевую ставку (с 10,00% годовых в начале года до 9,00% годовых в конце июня). Снижение ключевой ставки отражалось на динамике ставок по банковским кредитам и депозитам, причем в отдельных сегментах рынка наблюдалось опережающее понижение ставок, связанное с ожиданиями дальнейшего снижения инфляции и ключевой ставки.

Восстановление экономической активности и рост реальных зарплат позволили заемщикам в большей мере выполнять свои обязательства перед банками. В результате качество кредитного портфеля российского банковского сектора стабилизировалось, что позволило банкам снизить затраты на формирование резервов и увеличить прибыль. Рост банковской прибыли и улучшение ситуации в экономике способствовали восстановлению интереса банков к наращиванию кредитного портфеля.

Однако банки по-прежнему избегали рисков, отдавая предпочтение менее рискованным направлениям размещения средств (в частности, замещая кредиты корпоративными облигациями).

Участники рынка стремились снизить также валютные риски, что в сочетании с мерами Банка России вело к уменьшению долларизации в основных сегментах кредитного и депозитного рынков.

Консервативная политика банков и их клиентов способствовала снижению общего уровня рисков в экономике и создавала предпосылки для замедления инфляции и дальнейшего закрепления ее вблизи целевого уровня.

За рассматриваемый период, Группа осуществляла свою деятельность преимущественно на российском рынке.

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

Информация о деятельности ООО КБ «Альба Альянс»

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

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

Информация о деятельности S.L. Capital Services Limited

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

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

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

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

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

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

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

2.1 Краткий обзор принимаемых банковской Группой значимых рисков

Группа классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- не значимые.

В зависимости от степени значимости вида риска определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.

К числу значимых рисков, принимаемых Группой, относятся:

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

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

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

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

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

К числу не значимых рисков, принимаемых Группой, относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2 Основные положения стратегии банковской Группы в области управления рисками

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

Управление рисками и капиталом является составным элементом общих процедур управления Группой, осуществляется с помощью внутренних процедур оценки достаточности 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).

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

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

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

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

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

Управление рисками на уровне Группы осуществляется органами управления головной организации банковской Группы и органами управления участников банковской Группы, к которым относятся:

- Совет директоров.
- Правление.
- Президент.
- Кредитный комитет.
- Служба управления рисками.
- Подразделения, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции.

Совет директоров: утверждает стратегию развития; утверждает политику и стратегию управления рисками и капиталом; утверждает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков; осуществляет постоянное наблюдение за уровнем капитала и значимых для Группы рисков; регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников Группы и Службы управления рисками головной организации банковской Группы о функционировании и эффективности системы управления рисками Группы; осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала Группы, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом Группы; рассматривает вопросы организации, мониторинга, контроля системы оплаты труда, определяет размер окладов, форм и начисление компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам Группы; устанавливает приемлемые (предельно допустимые) объемы отдельных уровней рисков, имеющих денежное выражение и приемлемый (предельно допустимый) совокупный объем уровня риска, имеющего денежное выражение; по мере выявления превышений установленных лимитов (ограничений) утверждает меры по минимизации соответствующих рисков; осуществляет иные действия по управлению рисками и капиталом Группы в пределах своей компетенции.

Исполнительные органы участников банковской Группы в пределах своей компетенции, утверждают принципы, обеспечивающие реализацию принятой стратегии и политики управления рисками и капиталом Группы; в пределах своей компетенции устанавливают параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; устанавливают коэффициент своевременного реагирования (сигнал), определяющий уровень сигнальных значений лимитов и коэффициент отношения к совокупному объему риска при реализации мероприятий стратегического планирования; утверждают перечень значимых рисков; рассматривают отчеты Службы управления рисками; осуществляют регулярный контроль текущих уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного объема риска, имеющего денежное выражение; регулярно информируют Совет директоров о функционировании и эффективности системы

управления рисками участников банковской Группы; осуществляет иные действия по управлению рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Кредитный комитет принимает решения, связанные с операциями кредитования (в том числе по вопросам проблемных кредитов); устанавливает лимиты на банковские операции (на направления деятельности, 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 Совета директоров и исполнительных органов Группы, в рамках их компетенции; 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 объема риска, имеющего денежное выражение, осуществляет иные действия по управлению рисками и капиталом Группы в пределах своей компетенции.

В целях реализации мероприятий управления рисками в головной организации банковской Группы действует Служба управления рисками, которая: идентифицирует риски, присущие деятельности Группы; выделяет значимые риски; осуществляет координацию управления всеми видами рисков Группы; осуществляет регулярный контроль уровня капитала и значимых рисков; участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; проводит на постоянной основе анализ эффективности управления рисками и капиталом Группы; разрабатывает новые методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня рисков; осуществляет анализ чувствительности (стресс-тестирование) достаточности капитала Группы к различным видам рисков; осуществляет агрегирование количественных оценок рисков; разрабатывает предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков; осуществляет разработку предложений по вопросам ВПОДК; формирует отчеты для органов управления Группы; информирует Совет директоров о состоянии системы управления рисками и капиталом; обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией органы управления Группы об уровне рисков и состоянии системы управления рисками и капиталом Группы; осуществляет контроль установленных лимитов (ограничений), а так же соответствующих им сигнальных значений; осуществляет иные действия по управлению рисками и капиталом Группы в пределах своей компетенции.

Служба управления рисками головной организации банковской Группы включает следующие отделы:

- отдел рыночных рисков;
- отдел кредитных рисков.

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

Подразделения участников банковской 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, осуществляют информирование органов управления участников банковской Группы, Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита головной организации банковской Группы в рамках положений, утвержденных внутренними документами Группы.

2.4 Информация о процедурах проведения в банковской Группе стресс-тестирования

Мероприятия, реализуемые в рамках управления рисками и капиталом, осуществляются головной организацией банковской Группы 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).

Головная организация банковской Группы регулярно проводит стресс - тестирования в рамках рыночного риска (фондовый, процентный, валютный), риска потери ликвидности и

процентного риска. Сценарии стресс - тестирования в соответствии с установленной во внутренних нормативных документах периодичностью утверждаются Правлением головной организации банковской Группы.

Политика Группы в области снижения и поддержания на не угрожающем финансовой устойчивости уровне банковских рисков предусматривает использование следующих мер, в зависимости от условий и характеристик возникающего риска:

- Идентификация, анализ, оценка рисков, контроль за их размером. Целью этих процедур является своевременное предоставление лицам, принимающим решения, исчерпывающей информации о принимаемых (принятых) рисках и их размере;
- Регламентирование операций, полномочий и ответственности сотрудников, процедур принятия решений. Головная организация банковской Группы регламентирует порядок совершения операций, полномочия и ответственность сотрудников, порядок принятия решений с целью получения объективной информации по операции, избегания ошибок и максимального исключения субъективного фактора при принятии решений и совершении операций;
- Диверсификация операций. Головная организация банковской Группы производит распределение активов и пассивов по финансовым инструментам и отраслям экономики (диверсифицирует риск);
- Распределение риска. Снижение уровня риска путем его распределения между участниками сделок (получение обеспечения исполнения обязательств, взаимные штрафные санкции и др.);
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь. Головная организация банковской Группы за счет собственных средств формирует резервы на покрытие возможных потерь в соответствии с нормативными документами Банка России;
- С целью максимального исключения остаточного риска Головная организация банковской Группы осуществляет оценку справедливой стоимости предмета залога, применяемой в целях формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Ограничение потерь методом установления лимитов, уровней Stop-loss и их сигнальных значений. Головная организация банковской Группы определяет предельно допустимые размеры банковских операций, устанавливая лимиты на их проведение, а так же предусматривает контроль сигнальных значений лимитов с целью недопущения превышения установленных лимитов;
- Хеджирование. Организации участника Группы могут уменьшать риск возможных убытков в результате неблагоприятного изменения цен, курсов или процентных ставок путем заключения уравновешивающих сделок;
- Поддержание достаточности капитала. Общий уровень риска в Группе оценивается критерием достаточности капитала, который играет роль резерва (страховки) для покрытия рисков. Достаточность капитала определяется нормативами, устанавливаемыми Банком России;
- Отказ от операций, связанных с повышенным риском;
- Прочие методы минимизации рисков.

2.5 Периодичность раскрытия информации о деятельности банковской Группы

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

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

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

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

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

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

Совет директоров головной организации банковской Группы осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала Группы, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом Группы, соответствием данных процедур утвержденной стратегии и политике управления рисками и капиталом, характеру и масштабам осуществляемых операций, последовательностью их применения. С этой целью Совет директоров головной организации банковской Группы регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников банковской Группы и Службы управления рисками головной организации банковской Группы о функционировании и эффективности системы управления рисками Группы.

Исполнительные органы участников банковской Группы осуществляют постоянный контроль текущих уровней банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, а также контроль обеспечения достаточности капитала для покрытия рисков. Для реализации этой цели Служба управления рисками головной организации банковской Группы и подразделения участников банковской Группы, осуществляющие и оформляющие сделки и операции, обеспечивают исполнительные органы Банка и других участников банковской Группы информацией о текущих уровнях банковских рисков в режиме реального времени. Информация о нарушении (возможном нарушении) предельного уровня риска доводится до сведения исполнительных органов участников банковской Группы немедленно.

Служба управления рисками осуществляет регулярный контроль уровня капитала и значимых для Группы рисков, в том числе (но, не ограничиваясь) в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня риска, имеющих денежное выражение; на ежедневной основе осуществляет контроль установленных лимитов (ограничений), а так же соответствующих им сигнальных значений и осуществляет незамедлительное информирование органов управления Группы и Службы внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления превышений установленных сигнальных значений и (или) несоблюдении установленных лимитов (ограничений).

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

Проверке подвергаются, в том числе, следующие моменты:

- эффективность системы управления рисками и капиталом Группы;

- эффективность методов, используемых в целях анализа чувствительности (стресс-тестирования) капитала Группы к принятым рискам;
- отсутствие либо наличие фактов превышения установленных предельных уровней риска;
- полнота и достоверность используемой в процессе управления рисками информации;
- информационное взаимодействие структурных подразделений и органов управления Группы при управлении рисками и капиталом Группы, включая соблюдение периодичности предоставления информации.

В целях проверки адекватности количественных моделей, используемых для анализа чувствительности (стресс-тестирования) капитала Группы (проверка как самого метода анализа чувствительности (стресс-тестирования), так и правильности выбора модели прогнозирования факторов риска) Служба внутреннего аудита осуществляет ретроспективный анализ по историческим данным (бек-тестирование) указанных моделей.

Выводы проверки системы управления рисками доводятся до сведения Совета директоров головной организации банковской Группы и исполнительных органов участников банковской Группы, Службы управления рисками.

3. Информация об управлении рисками и капиталом

Целью Группы в области управления собственным капиталом, закрепленной в стратегии развития, является его увеличение на пятилетнем плановом горизонте.

Основными принципами, обеспечивающими реализацию политики управления капиталом Группы, являются:

- соответствие деятельности Группы действующему законодательству;
- ограничение уровня рисков размером собственного капитала Группы;
- обеспечение соответствия размера и структуры собственного капитала Группы изменениям внешних и внутренних факторов;
- обеспечение баланса собственных средств и активов, взвешенных по степени риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и собственников Группы;
- постоянный контроль фактического уровня достаточности капитала.

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

3.1.1 Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	159 100	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	159 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	198 069
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	30	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	4 898 472	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10, 11	1 863 243	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 760	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 760	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 760
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	440	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	440
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	5 654	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	5 654	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	334 660	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.3	уменьшающие переоценку основных средств (строка 10 настоящей таблицы)	X	334 660	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	5 690 669	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
7.7				акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	41.1.3	38 969
8	Прибыль (убыток)	33	428 025	«Инструменты базового капитала» Нераспределенная прибыль (убыток)	2	464 179
9	Прочие компоненты в составе капитала, в т.ч.	34	123 049			
9.1	резервный фонд		41 449	«Инструменты базового капитала» Резервный фонд	3	41 449
9.2	безвозмездная помощь		81 600	«Инструменты дополнительного капитала», всего, в т.ч.	46	1 918 257
10	Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.3 настоящей таблицы)	30	1 869 158	Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.3 настоящей таблицы)		1 869 158

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

Фактические и нормативные значения достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 30.06.2017 г.:

	Нормативное значение	Фактическое значение показателя на 30.06.2017г., в процентах
--	----------------------	--

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы	H20_0	min 8%	36,86 %
Норматив достаточности базового капитала Группы	H20_1	min 4,5%	13,81%
Норматив достаточности основного капитала Группы	H20_2	min 6%	13,81%

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

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, в том числе активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала Группы, активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала Группы и активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (включая величины I-V групп риска), активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска, по состоянию на 30.06.2017 г. представлены в таблице:

	Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы H20_0		Для расчета норматива достаточности базового капитала Группы H20_1		Для расчета норматива достаточности основного капитала Группы H20_2	
Активы, взвешенные по уровню риска	Ap1.0	771 388	Ap1.1	771 388	Ap1.2	771 388
	Ap2.0	556 603	Ap2.1	556 603	Ap2.2	556 603
	Ap3.0	4 437	Ap3.1	4 437	Ap3.2	4 437
	Ap4.0	3 627 721	Ap4.1	1 424 343	Ap4.2	1 423 903
	Ap5.0	0	Ap5.1	0	Ap5.2	0
	A0	4 188 761	A1	1 985 383	A2	1 984 943
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	ПК_0	848 479	ПК_1	848 479	ПК_2	848 479
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом отдельных активов Группы в соответствии с междунар. подходами к повышению устойчивости банковского сектора	Пкв	51 995	Пкв	51 995	Пкв	51 995
Рыночный риск, покрываемый собственными средствами (капиталом) банковской группы	PP0	111 815	PP1	111 815	PP2	111 815

3.2 Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской Группы

Головная организация Банковской Группы ограничивает предельно допустимый совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение, суммой, равной размеру собственных средств (капитала), рассчитанного на предыдущую отчетную дату. Склонность Группы к риску определяется на основе анализа значений обязательных нормативов деятельности Группы,

установленных Банком России, в том числе, уровня достаточности базового, основного и совокупного капитала.

3.2.1 Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску, возникающему в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой. Управление риском и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Службой управления рисками, Кредитным комитетом Банка и руководством Группы.

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, оценку и 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 30.06.2017	На 31.12.2016
Кредиты юридическим и физическим лицам	557 306	465 386
Кредиты Банкам	0	0
Корреспондентским счетам	1 279	1 279
Ценные бумаги	0	0
Прочие	98 500	40 208
ИТОГО	657 085	506 873

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

Группа устанавливает уровень кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется Службой управления рисками.

Группа устанавливает уровни сигнальных значений на типы лимитов (ограничений), используемых для контроля уровня кредитного риска, в том числе совокупного уровня кредитного риска, уровня кредитного риска по направлениям деятельности, с целью недопущения превышения соответствующих лимитов (ограничений).

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

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

Прочие финансовые требования	190 368	0	0	0	0	0	0	0	190 368
Пассивы	1 989 498	1 582 482	103 122	139 860	133 851	986 588	13 711	0	4 949 112
Депозиты	0	1 582 482	103 122	139 860	133 851	986 588	13 711	0	2 959 614
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчетные счета	1 988 692	0	0	0	0	0	0	0	1 988 692
Прочие финансовые обяз-ва	806	0	0	0	0	0	0	0	806
Разрыв по срокам	1 716 674	-882 482	-50 686	93 816	220 438	-520 117	309 027	516 339	1 403 009
Разрыв на-им итогом	1 716 674	834 192	783 506	877 322	1 097 760	577 643	886 670	1 403 009	
Кэф-ент избытка/дефицита ликвидности	86,29%	23,35%	21,32%	23,00%	27,80%	11,70%	17,92%	28,35%	

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций головная организация Группы проводит стресс-тестирование ликвидности. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности при изменении условий деятельности Группы в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Сценарии стресс-тестирования утверждаются Правлением головной организации банковской Группы не реже, чем раз в пол года. Моделирование сценариев для оценки риска потери ликвидности осуществляется путем задания числовых сценарных параметров, меняющих свое значение в зависимости от степени пессимистичности сценария.

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

Стресс-тестирование ликвидности Группы на 30.06.2017

	до востребования	от 1 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 1 мес до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года
Приток средств, всего	2 709 705	350 000	26 218	116 838	177 145	233 236	419 538
Общий приток средств нарастающим итогом	2 709 705	3 059 705	3 085 923	3 202 761	3 379 906	3 613 142	4 032 680
Отток денежных средств							
Отток средств, всего	0	0	13 109	58 419	88 572	116 618	206 394
Общий отток средств нарастающим итогом	0	0	13 109	71 528	160 100	276 718	483 112
Вклады							
Всего вкладов	1 982 266	1 582 482	103 122	139 860	133 851	986 588	13 711
Всего вкладов нарастающим итогом	1 982 266	3 564 748	3 667 870	3 807 730	3 941 581	4 928 169	4 941 880
Альтернативные источники фондирования							
Всего альтернативных источников фондирования	1	0	0	0	0	0	0
Всего альтернативных источников фондирования нарастающим итогом	1	1	1	1	1	1	1
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	2 709 705	3 059 705	3 072 814	3 131 233	3 219 806	3 336 424	3 549 568
Разрыв нарастающим итогом + Альтернат. источники фондирования	2 709 706	3 059 706	3 072 815	3 131 234	3 219 807	3 336 425	3 549 569
Разрыв ликвидности	1 916 799	1 633 806	1 605 667	1 608 142	1 643 174	1 365 156	1 572 816

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

3.2.3. Операционный риск

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

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

Предполагается, что Группа не в состоянии полностью исключить операционный риск, однако она стремится осуществлять управление данным видом риска путем применения системы контроля, посредством осуществления мониторинга событий риска и реагирования на них. 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 головной организации Группы на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

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

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

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

Капитал на покрытие операционного риска / отчетная дата	на 30.06.2017г.	на 31.12.2016г.
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346-П от 03.11.2009	113 072 тыс. руб.	96 199 тыс. руб.

В целях управленческого учета, головная организация банковской Группы ежеквартально осуществляет оценку операционного риска, состоящую из:

- оценки уровня операционного риска, рассчитанного в соответствии со стандартизированным подходом Базельского комитета по банковскому надзору;
- оценки фактического уровня убытков по событиям операционного риска;
- качественной оценки операционного риска, осуществляемой на основе экспертного анализа индикаторов риска;

- итоговой оценки уровня операционного риска, интегрирующей все вышеуказанные виды оценок.

Руководство Группы устанавливает критерии пороговых величин оценки уровня подверженности Группы операционному риску.

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.

3.2.4. Риск концентрации.

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

В целях оценки риска концентрации Отделом отчетности Департамента учета осуществляется расчет обязательных нормативов Н21, Н22, Н23, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков» с учетом особенностей, установленных положением №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 г. Превышения критериальных значений за рассматриваемый период отсутствуют.

3.2.5. Рыночный риск

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

Правила и процедуры управления рыночным риском определяются исходя из характера и масштаба, проводимых Группой операций и включают идентификацию рыночного риска, методы его измерения, контроля и систему отчетов по рыночному риску.

Рыночный риск включает в себя: фондовый риск, валютный риск, товарный риск, рыночный процентный риск, другие ценовые риски, которым подвержена Группа.

По состоянию на 30.06.2017г. рыночный риск признан для Группы не значимым.

- **Фондовый риск**

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

В целях анализа чувствительности финансового результата Группы к фондовому риску использовался метод VaR-анализа торгового портфеля долевых 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 уровнем доверительной вероятностью 95%.

Группой установлено ограничение на предельное значение VaR по фондовому риску в размере 4% от совокупного капитала Группы на последнюю отчетную дату. Превышения указанной величины за второй квартал 2017 года не возникало.

	Сумма вложений	VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %	Стресс-тест	
				VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %
На 30 июня 2017 года					
Акции	0,87	0,09	10,35%	0,17	19,54%
На 31 декабря 2016 года					
Акции	9 217	1 494	16,21%	1 999	21,69%

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия, во втором квартале 2017 года 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 роста волатильности в 2 раза.

- **Рыночный процентный риск**

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

В целях расчета чувствительности к процентному риску по долговым инструментам, в части рыночного риска, во втором квартале 2017 года Группой использовался метод VaR-анализа,

аналогичный методу расчета фондового риска, учитывая тот факт, что в изменении справедливой стоимости долговых инструментов заложено влияние изменений процентных ставок.

Руководством Группы установлено ограничение на предельное значение VaR по рыночному процентному риску в размере 4% от совокупного капитала Группы. Превышения указанной величины за второй квартал 2017 года не возникало.

По состоянию на 30.06.2017г. долговые финансовые инструменты в портфеле Группы отсутствовали.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, Группы применяет процедуры стресс-тестирования чувствительности финансового результата Группы к рыночному процентному риску.

Стресс-тестирование чувствительности к рыночному процентному риску (VaR) проводилось с учетом роста волатильности в 2 раза.

	Сумма вложений	VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %	Стресс-тест	
				VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %
На 30 июня 2017 года					
Облигации	0	0	0	0	0
На 31 декабря 2016 года					
Облигации	151 448	13 274	8,76%	20 284	13,39

• Валютный риск

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

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.

Органы управления Группы осуществляют ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России Российской Федерации.

В целях расчета чувствительности к изменению валютных курсов за рассматриваемый период Группой также применялся метод VaR-анализа. 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. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с уровнем доверительной вероятности в размере 95%.

Группой установлено ограничение на предельное значение VaR по валютному риску в размере 4% от величины совокупного капитала Группы. Превышения указанной величины за второй квартал 2017 года не возникало.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, Группа применяла процедуры стресс-тестирования чувствительности финансового результата Группы к валютному риску.

Стресс-тестирование чувствительности финансового результата Группы к валютному риску проводилось при росте волатильности курсов в 2,5 раза.

Валюта	Итого открытая позиция 30 июня 2017 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты 10 дней %
Доллар США	94 794	1.9631
Евро	(28 403)	2.2354

Золото	8 850	2.6786
Швейц. франк	5 685	2.2379
Англ. Фунт стерлингов	2 471	2.3967
Японская йена	13	2.7214
95% 10 дней VaR	3 347	
Стресс-тест 95% 10 дней VaR	6 730	

Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2016 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты 10 дней %
Доллар США	108 237	3,3169
Евро	(29 071)	3,4319
Золото	8 448	4,1784
Швейц. франк	5 885	3,4227
Англ. Фунт стерлингов	2 721	3,3742
Японская йена	25	4,1440
Канадский доллар	6 113	2,6552
95% 10 дней VaR	7 071	
Стресс-тест 95% 10 дней VaR	17 233	

3.2.6. Процентный риск

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

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

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.

По состоянию на 30.06.2017 процентный риск Группы был признан не значимым.

Кумулятивный ГЭП Процентный риск

тыс. руб.

	до 1 мес	1 мес - 3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Свыше 5 лет
на 30.06.2017	-433 054	-339 238	-757 718	-193 519	186 448
на 31.12.2016	357 565	413 026	515 120	891 721	1 417 130

Процентный риск Группы на 30.06.2017 (тыс. руб.)

	10%		-10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка
Активы:				
Средства в банках	67 083	53 667	-67 083	-53 667
Ссуды, предоставленные клиентам	55 277	44 221	-55 277	-44 221
Итого Активы:	122 360	97 888	-122 360	-97 888
Пассивы:				
Средства клиентов	-215 208	-172 167	215 208	172 167
Итого Пассивы:	-215 208	-172 167	215 208	172 167
Чистое влияние на прибыль:	-92 848	-74 279	92 848	74 279

Процентный риск Группы на 31.12.2016 (тыс. руб.)

	10%		-10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	19 663	15 731	-19 663	-15 731
Средства в банках	28 750	23 000	-28 750	-23 000
Ссуды, предоставленные клиентам	79 781	63 825	-79 781	-63 825
Итого Активы:	128 195	102 556	-128 195	-102 556
Пассивы:				
Средства клиентов	-74 495	-59 596	74 495	59 596
Выпущенные долговые ценные бумаги	-10 982	-8 786	10 982	8 786
Итого Пассивы:	-85 478	-68 382	85 478	68 382
Чистое влияние на прибыль:	42 717	34 174	-42 717	-34 174

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

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

3.2.6 Показатели финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 30.06.2017
1	Основной капитал, тыс. руб.	662 528
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 022 172
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11%

4. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской Группе

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

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

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

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

Система оплаты труда работников банковской Группы включает следующие элементы:

1. фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

2. нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий.

Фиксированная часть оплаты труда.

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

В банковской Группе осуществляется выплата нестандартных компенсационных, стимулирующих и социальных выплат работникам, в том числе, доплата к отпуску по болезни (доплата до фактического заработка). В банковской Группе не предусмотрены неденежные формы выплаты вознаграждений (за исключением оплаты расходов на добровольное медицинское страхование), а также не предусмотрены выходные пособия при увольнении (за исключением ликвидации организации, сокращения численности сотрудников и в иных случаях предусмотренных Трудовым кодексом РФ).

Нефиксированная часть оплаты труда.

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

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

