

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 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 СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2017 года

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

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	№ 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 11 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2018 года
Источники базового капитала						
11	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
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		576903.0000	X	616582.0000	X
2.1	прошлых лет		576610.0000	X	653225.0000	X
2.2	отчетного года		293.0000	X	-36643.0000	X
13	Резервный фонд		41449.0000	X	41449.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		816421.0000	X	856100.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля					
18	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1910.0000		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 величин базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					

125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
127	Отрицательная величина добавочного капитала					
		39447.0000	X		39996.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	41357.0000	X		41537.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	775064.0000	X		814563.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X			X
131	классифицируемые как капитал		X			X
132	классифицируемые как обязательства		X			X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X			X
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		X			X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	39447.0000	X		39996.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	39447.0000	X		39996.0000	X
141.1.1	нематериальные активы					
		478.0000	X		1027.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X			X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	38969.0000	X		38969.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X			X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X			X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала					X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	39447.0000	X		39996.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X			X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	775064.0000	X		814563.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1985878.0000	X		1947509.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X			X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
150	Резервы на возможные потери		X			X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1985878.0000	X		1947509.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X			X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X			X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		X			X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X			X

156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		X		X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и других обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		X		X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X		X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, пригитаемой выходя из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X		X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		X		X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1985878.0000	X	1947509.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2760942.0000	X	2762072.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5508352.0000	X	5024708.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5507875.0000	X	5023681.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7711693.0000	X	7227499.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	14.0700	X	16.2100	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	14.0700	X	16.2100	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	35.8000	X	38.2200	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		X		X
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	X	0.6250	X
166	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банков	0.0000	X	0.0000	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.7652	X	7.1000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		X		X
170	Норматив достаточности основного капитала		X		X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		X		X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X		X
178	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
179	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)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		7342838	7078305	4517243	6580025	6300459	4030739
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		278716	278716	0	489109	489109	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		278716	278716	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:		2847652	2847652	569530	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", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2843294	2843294	568659	2195314	2195314	439063
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		8448	8448	4224	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 имеющие рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		8448	8448	4224	14578	14578	7289
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		4208022	3943489	3943489	3859686	3580120	3580120
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц		1512554	1253033	1253033	1742115	1467783	1467783
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку 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:		451814	451814	90363	243604	243604	48721
2.1.1	ипотечные соуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные соуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		451814	451814	90363	243604	243604	48721
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		911634	689115	1013595	935941	712772	1049645
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		50462	45102	49612	53885	48525	53378
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		11913	10178	13231	521	520	676
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		849259	63835	950752	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 уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе иудостверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		16913	16913	50740	36813	36755	110262
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		16913	16913	50740	36813	36755	110262
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		356479	352099	256992	410916	406835	363086
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		257431	253852	256992	363640	359739	363086
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		99048	98247	0	47276	470961	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		27083	0	27083	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 странах и 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: Standart & 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		
			Стоймость активов (инструментов), оцениваемых 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.	Стоймость активов (инструментов), оцениваемых 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:		96199.0	96199.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1923975.0	1923975.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1187349.0	1187349.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		736626.0	736626.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		523495.2	422558.3
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		23364.7	21815.7
7.1.1	общий		3925.9	2776.5
7.1.2	специальный		19438.7	19039.2
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		63.4	1474.7
7.2.1	общий		31.7	737.3
7.2.2	специальный		31.7	737.3
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		18451.6	10514.3
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		491433	-15440	506873
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		475230	-15531	490761
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		11823	-208	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		4380	299	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 организации 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	
			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
11	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	243892	50.07	122115	36.49	89000	-13.58	-33115
11.1	Суды	226968	50.00	113484	35.41	80369	-14.59	-33115
12	Реструктурированные суды	251191	17.79	44681	1.13	2833	-16.66	-41848
13	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	70000	21.00	14700	1.00	700	-20.00	-14000
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	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
				тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранцами депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранцами депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранцами депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		775064.0	814563.0	843045.0	864916.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6407828.0	5534902.0	6282351.0	6486733.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.1	14.7	13.4	13.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применное право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода (окончания переходного периода "Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включаемая в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1) АЛЬФА АЛЬФА (рег. номер - 2593)			643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	159100	159100 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2) L. Capital Services Limited (НР)			194 (КА КИПР)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	78225	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	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				дата погашения по инструменту	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платы по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (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 осуществляется только (выдается обяза-тельно)	нет
2) акционерный капитал		29.01.2008	бессрочный (не применимо)	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется только (выдается обяза-тельно)	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
					Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень календаря, в котором конвертируется инструмент	Согласное фирменное наименование инструмента в котором конвертируется инструмент	Возможность спасения инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спасение инструмента	Полное или частичное спасение	Постоянное или временное спасение			
					22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивная		не конвертируемая	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивная		не конвертируемая	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П		Описание несоответствий
			да	нет	
	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 124134, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 105752;
- 1.2. изменения качества ссуд 10786;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 6431;
- 1.4. иных причин 1165.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 139665, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 112397;
- 2.3. изменения качества ссуд 14927;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 10472;
- 2.5. иных причин 1869.

ВРИО Президента

Зарифов А.С.
Зарифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.
Анохина О.И.

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

29.05.2017

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :11539

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1):30293
Подраздел 2.1 (2):24688
Подраздел 2.1 (3):54736
Подраздел 2.2 :2673
Подраздел 2.3 :7255
Подраздел 2.4 :17970

ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 :7194
Подраздел 3.2 :23654
Подраздел 3.3 :6468

ф.0409808 Раздел 4 :6983
ф.0409808 Раздел 5 :40221
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0
Справочно :8757



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286590	17226837	2593

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2017 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	14.1	16.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	14.1	16.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	35.8	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	40.1	48.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией (банковской группы) акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения 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 расчета 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		8402228

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 величин 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)	35743
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	263677
7	Прочие поправки	2293820
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6407828

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		6149765.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		41357.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		6108408.00
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		35743.00
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 неприменимо
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		35743.00
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		352099.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		88422.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		263677.00

Капитал риска		
20	Основной капитал	775064.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	6407828.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	12.10

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
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 долгам 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 условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		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 СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

ВРИО Президента

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель

Труфанова Н.Ю.

Телефон: (499) 252-0000

29.05.2017

Контрольная сумма:
 ☛.813 Раздел 1 :49576
 ☛.813 Подраздел 2.1 :5072
 ☛.813 Подраздел 2.2 :18513
 ☛.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей (.PAK) : 13.04.2017



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

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.	
2	3	4	5	6	7
Активы					
Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	4 283 345	1, 2	374 113	
Средства в кредитных организациях	4	88 320	3	3 919 370	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	164 377	4	26 642	
производные финансовые инструменты			4.1		
прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	164 377	4	26 642	
Кредиты (займы) кредитным организациям			6	12 119	
Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	1 834 982	6	1 922 236	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7	137 794	
Текущие и отложенные налоговые активы	7	29 298	12	46 830	
Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	37 761	14, 13	89 077	
Инвестиции, удерживаемые до погашения			9		
Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			8		
Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	2 388	
гудвил			11.1		
нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11.2	2 388	
права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3		

Основные средства и материальные запасы	6	2 008 047	10	1 871 659	
Всего активов	9	8 446 130	15	8 402 228	
Обязательства					
Депозиты центральных банков	10		16		
Средства кредитных организаций			17		
Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11	5 214 789	18	5 180 300	
Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19	2 936	
производные финансовые инструменты			19.1		
прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2		
Выпущенные долговые обязательства	12	54 651	20	50 625	
Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	15	41 872	22, 23	67 000	
Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	13,14	330 783	21	336 310	
отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			21.1		
отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21		
отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21		
Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20		
Резервы на возможные потери			24	4 380	
Обязательства по пенсионному обеспечению			23		
Всего обязательств	16	5 642 095	25	5 641 551	
Акционерный капитал					
Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			26	159 100	
базовый капитал			26	159 100	
добавочный капитал			26		
Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33	628 281	
Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34	1 973 296	
Всего источников собственных средств	18	2 804 035	(36 - 35)	2 760 677	

1. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы.

1.1 Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской Группы:

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

По состоянию на 31.03.2017 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, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам рынка ценных бумаг

Наименование	Величина собственных средств (капитала) участников банковской группы	Доля собственных средств (капитала) участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы	Величина собственных средств (капитала) банковской группы
S.L. Capital Services Limited	96 631	3,49%	2 760 942

1.2 Сведения о неконсолидируемых участниках Группы

Неконсолидируемых участников Группы, в целях предоставления информации о рисках на консолидированной основе, по состоянию на 31.03.2017 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.

В первом 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.

Однако данный период характеризовался некоторым восстановлением экономики, что объясняется, в том числе, умеренно благоприятными внешнеэкономическими условиями, наблюдаемыми с конца 2016 года. Макроэкономическая статистика говорит о наличии перспектив для ускорения темпов экономического роста в 2017 году в случае отсутствия негативных внешних шоков. Ситуация на мировых и российских финансовых рынках остается благоприятной для финансовой стабильности и снижения инфляции в России. Однако инфляционные риски сохраняются и связаны с возможным уменьшением сдерживающего влияния локальных факторов со стороны предложения, неустойчивостью снижения инфляционных ожиданий, волатильностью мировых товарных и финансовых рынков. Также наблюдалась позитивная реакция рынков на мартовское решение Банка России о снижении ключевой ставки на 25 базисных пунктов.

По итогам первого квартала 2017 года наблюдалось укрепление национальной денежной единицы, несмотря на подешевевшую нефть, цены на которую снижались вследствие роста запасов и добычи нефти в США. Поддержку российской валюте оказали значительные продажи экспортной валютной выручки. Высокий спрос иностранных инвесторов на ОФЗ также способствовал укреплению рубля.

Размер структурного профицита ликвидности существенно не изменился. Отток ликвидности, связанный с крупными налоговыми платежами, был компенсирован бюджетными расходами и размещением средств субъектами Российской Федерации на банковские депозиты.

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. 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 (основные) риски;
- не значимые (риски, принимаемые во внимание).

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) 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 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 фондового, процентного рыночного, валютного, 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 уровня 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 его клиентов или деловых партнеров;
- сведения, связанные с выполнением непосредственно обязанностей сотрудников Группы, в том числе, размер установленного денежного вознаграждения;
- сведения, связанные с деятельностью Группы, ее клиентов или деловых партнеров, и проводимыми ими научными, техническими, юридическими, коммерческими и другими разработками, являющимися собственностью Группы, а также сведения о персонале и т.п.

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

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 доносится 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, закреплённой 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	5 180 300	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	1 874 047	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 910	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	1 910	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 910
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	478	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	478
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	9 306	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	9 306	"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, 8	5 991 519	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)	32	628 281	«Инструменты базового капитала» Нераспределенная прибыль (убыток)	2	576 903
9	Прочие компоненты в составе капитала, в т.ч.	33	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	1 985 878
10	Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.3 настоящей таблицы)	29	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 31.03.2017 г.:

		Нормативное значение	Фактическое значение показателя на 31.03.2017г., в процентах
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы	H20_0	min 8%	35,80%
Норматив достаточности базового капитала Группы	H20_1	min 4,5%	14,07%
Норматив достаточности основного капитала Группы	H20_2	min 6%	14,07%

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

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, в том числе активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала Группы, активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала Группы и активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (включая величины I-V групп риска), активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска, по состоянию на 31.03.2017 г. представлены в таблице:

	Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы Н20_0		Для расчета норматива достаточности базового капитала Группы Н20_1		Для расчета норматива достаточности основного капитала Группы Н20_2	
Активы, взвешенные по уровню риска	Ap1.0	278 716	Ap1.1	278 716	Ap1.2	278 716
	Ap2.0	569 530	Ap2.1	569 530	Ap2.2	569 530
	Ap3.0	4 224	Ap3.1	4 224	Ap3.2	4 224
	Ap4.0	3 943 489	Ap4.1	1 740 148	Ap4.2	1 739 671
	Ap5.0	0	Ap5.1	0	Ap5.2	0
	A0	4 517 243	A1	2 313 902	A2	2 313 425
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска		1 064 335		1 064 335		1 064 335
Рыночный риск, покрываемый собственными средствами (капиталом) банковской группы	PP0	523 495	PP1	523 495	PP2	523 495

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 его 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 31.03.2017	На 31.12.2016
Кредиты юридическим и физическим лицам	448 909	465 386
Кредиты Банкам	0	0
Корреспондентским счетам	1 279	1 279
Ценные бумаги	0	0
Прочие	41 245	40 208
ИТОГО	491 433	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.

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

В первом квартале 2017 г. Группа продолжает придерживаться взвешенной и осторожной политики в области регулирования кредитного риска, которая предусматривает более требовательный подход к оценке заемщиков и обеспечения по кредитам.

3.2.2. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности представляет собой 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.

Основными факторами риска потери ликвидности являются: возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой финансовых обязательств; невозврат кредитов; снижение стоимости альтернативных источников фондирования; дисбаланс по срокам финансовых активов и обязательств и т.п.

В первом квартале 2017 года Группа придерживалась исключительно консервативных методов управления ликвидностью. Политика Группы по привлечению средств ориентирована на сохранение общего объема ресурсов на уровне не ниже текущего. Реализуя данную программу, ООО КБ «Альба Альянс» стремится к снижению доли срочных ресурсов в иностранной валюте и увеличению доли вкладов в российских рублях.

Система управления платежной позицией применяется для оперативного управления ликвидностью в течение операционного дня. При этом осуществляется непрерывная корректировка данных по результатам собственных и клиентских операций, данных о движении денежных средств, проводимых в текущем дне.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

Служба управления рисками головной организации Группы на регулярной основе оценивает ликвидность баланса Группы. Оценка ликвидности баланса Группы осуществляется методом ГЭП-анализа и расчета коэффициента избытка/дефицита ликвидности на определенных сроках. Нарушений предельных значений коэффициента дефицита ликвидности за отчетный период не допускалось.

Коэффициент избытка/дефицита ликвидности на 31.03.2017

Наименование статей активов и пассивов	Остатки								Всего
	до востребования и 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Активы	4 267 950	190 248	117 589	339 013	257 833	636 178	352 583	521 218	6 682 612
Кредиты	0	0	117 589	339 013	257 833	636 178	352 583	521 218	2 224 414
Ценные бумаги	405	190 248	0	0	0	0	0	0	190 653
Корр-ие счета	4 140 588	0	0	0	0	0	0	0	4 140 588
Прочие финансовые требования	126 957	0	0	0	0	0	0	0	126 957
Пассивы	3 483 111	0	408 722	121 058	235 391	868 238	63 358	0	5 179 878
Депозиты	0	0	408 722	121 058	235 391	868 238	63 358	0	1 696 767
Ценные бумаги	50 625	0	0	0	0	0	0	0	50 625
Расчетные счета	3 431 601	0	0	0	0	0	0	0	3 431 601
Прочие финансовые обязательства	885	0	0	0	0	0	0	0	885
Разрыв по срокам	784 839	190 248	-291 133	217 955	22 442	-232 060	289 225	521 218	1 502 734
Разрыв пар-им итогом	784 839	975 087	683 954	901 909	924 351	692 291	981 516	1 502 734	
Коэф-ент избытка/дефицита ликвидности	22,53%	27,99%	17,57%	22,48%	21,76%	13,53%	18,95%	29,01%	

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 31.03.2017

	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	4 168 047	0	58 795	169 507	128 917	318 089	436 900
Общий приток средств нарастающим итогом	4 168 047	4 168 047	4 226 842	4 396 349	4 525 266	4 843 355	5 280 255
Отток денежных средств							
Отток средств, всего	50 625	0	29 397	84 753	64 458	159 045	215 420
Общий отток средств нарастающим итогом	50 625	50 625	80 022	164 775	229 233	388 278	603 698
Вклады							
Всего вкладов	3 429 126	0	408 722	121 058	235 391	868 238	63 358
Всего вкладов нарастающим итогом	3 429 126	3 429 126	3 837 848	3 958 906	4 194 297	5 062 535	5 125 893
Альтернативные источники фондирования							
Всего альтернативных источников фондирования	376	152 727	0	0	0	0	0
Всего альтернативных источников фондирования нарастающим итогом	376	153 103	153 103	153 103	153 103	153 103	153 103
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	4 117 422	4 117 422	4 146 820	4 231 574	4 296 033	4 455 077	4 676 557
Разрыв нарастающим итогом + Альтернат. источники фондирования	4 117 798	4 270 525	4 299 923	4 384 677	4 449 136	4 608 180	4 829 660
Разрыв ликвидности	2 746 148	2 898 875	2 764 783	2 801 113	2 771 415	2 583 165	2 779 301

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 31.03.2017г.	на 31.12.2016г.
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346-П от 03.11.2009	96 199 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 в порядке, определенном в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков» с учетом особенностей, установленных Положением №509-П. Превышения нормативных 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 31.03.2017г. 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 первый 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 31 марта 2017 года					
Акции	396	15	3,79%	29	7,32%
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, в первом 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) в отчетном периоде 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, в первом 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 первый квартал 2017 года не возникало.

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

Стресс-тестирование чувствительности к рыночному процентному риску (VaR) в отчетном периоде 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 31 марта 2017 года					
Облигации	160 765	6 661	4,14%	13 819	8,6%
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 первый 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 в отчетном периоде проводилось при росте волатильности курсов в 2,5 раза.

Валюта	Итого открытая позиция 31 марта 2017 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты 10 дней %
Доллар США	214 234	2,3512
Евро	(25 251)	2,4892
Золото	8 474	3,0717
Швейц. франк	5 394	2,4828
Англ. Фунт стерлингов	2 525	2,7690
Японская йена	18	3,1351
95% 10 дней VaR	9 283	
Стресс-тест 95% 10 дней VaR	21 877	

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 (стресс-тестирование).

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 31.03.2017 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 31.03.2017	286 944	482 978	955 550	1 371 619	1 751 586
на 31.12.2016	357 565	413 026	515 120	891 721	1 417 130

Процентный риск Группы на 31.03.2017 (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	18 232	14 586	-18 232	-14 586
Суды, предоставленные клиентам	55 372	44 297	-55 372	-44 297
Итого Активы:	73 604	58 883	-73 604	-58 883
Пассивы:				
Средства клиентов	-12 047	-9 638	12 047	9 638
Итого Пассивы:	-12 047	-9 638	12 047	9 638
Чистое влияние на прибыль:	61 557	49 245	-61 557	-49 245

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
Суды, 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 31.03.2017
1	Основной капитал, тыс. руб.	775 064
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 407 828
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,1%

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 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.

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

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

В банковской Группе обеспечена независимость величины нефиксированной части оплаты труда сотрудников банковской Группы, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми банковской Группой рисками от финансовых результатов лиц, ответственных за принятие рисков.

Независимость достигается путем анализа преимущественно качественных показателей деятельности лиц, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми банковской Группой рисками.

ВРИО Президента

Главный бухгалтер



Зарифов А.С.

Анохина О.И.