

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Альба Альянс (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО КБ Альба Альянс
Почтовый адрес
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	152404	236779
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	107311	385291
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	52069	44889
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	984437	1241284
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2; 4.1.3; 4.1.11	228786	507565
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	4599601	5123566
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5	201230	463572
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	38735	141666
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		45716	46176
9	Отложенный налоговый актив		24501	24502
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.12	742245	767437
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		15900	0
12	Прочие активы	4.1.13	478917	76252
13	Всего активов		7581048	8872424
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		261500	381765
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.14	4787236	6039643
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.14	3152801	3918538
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.15	533962	585625
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	460
20	Отложенное налоговое обязательство		98310	98310
21	Прочие обязательства	4.1.18	299034	116366
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		11033	17997
23	Всего обязательств		5991075	7240166
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		159100	159100

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	41449	41449
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-14149	-54369
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	925335	925335
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	81600	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	560743	558055
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-164105	2688
35	Всего источников собственных средств	1589973	1632258
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2357009	1726330
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	383056	420486
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

БРИО Президента

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель
Телефон: (499) 252-0000

Комарова Н.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2016 года

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

Почтовый адрес
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

					тыс. руб.
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	241755	192384	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1778	2612	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		227151	156860	
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		12826	32912	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	79969	71131	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7937	7573	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		61832	54657	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10200	8901	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	161786	121253	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-306275	-118592	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-13111	-790	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-144489	2661	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.2	15429	108607	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.2.2	4457	45774	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.3	-79753	40899	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3	130151	33593	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		707	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2931	1678	
14	Комиссионные доходы	4.2.4	8459	7509	
15	Комиссионные расходы	4.2.4	3821	3063	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям		18312	-6397	
19	Прочие операционные доходы		17402	11947	
20	Чистые доходы (расходы)		-30215	243208	

21	Операционные расходы		131173	80064
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-161388	163144
23	Возмещение (расход) по налогам		2717	12126
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-164105	151018
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-164105	151018

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-164105	151018
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		40219	6660
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		40219	6660
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		40219	6660
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		40219	6660
10	финансовый результат за отчетный период		-123886	157678

ВРИО Президента

Барфлов А.С.

М.П.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель

Комарова Н.А.

Телефон: (499) 252-0000



Код территории (Код кредитной организации (фирмы)) по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206590000	17226837	2593

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

по состоянию на 01.04.2016 года

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

Почтовый адрес
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, в том числе сформированный:		159100.0000	X	159100.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		159100.0000	X	159100.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		468827.0000	X	558055.0000	X
2.1	прошлых лет		558055.0000	X	558055.0000	X
2.2	отчетного года		-9228.0000	X		X
3	Резервный фонд		41449.0000	X	41449.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключения из расчета собственных средств (капитала))			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		669376.0000	X	758604.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1646.0000		2.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования валютных потоков					
12	Недосоздаваемые резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным 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	Суммарные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				26444.0000	
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 10 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие погашению (исключения из расчета собственных средств (капитала))			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		16686.0000	X	85183.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		18332.0000	X	111629.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		451044.0000	X	646975.0000	X
Источники добавочного капитала						

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	Классифицируемые как капитал		X		X
32	Классифицируемые как обязательства		X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала				
39	Неосуществленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	16686.0000	X	85183.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	16686.0000	X	85183.0000	X
41.1.1	Нематериальные активы				
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (купленные) у акционеров (участников)	1098.0000	X	2.0000	X
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		X		X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы не принадлежащие активы	15588.0000	X	85181.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием принадлежащих не принадлежащих активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	16686.0000	X	85183.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	651044.0000	X	646975.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	941440.0000	X	948220.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
50	Резервы на возможные потери		X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	941440.0000	X	948220.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				
54	Неосуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X		X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы		X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью (свыше 30 календарных дней)		X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями - резидентам		X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и других обязательств, предоставленных своим акционерам (участниками) и инсайдером, над ее максимальным размером		X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X		X
56.1.6	граница между действительной стоимостью доли, причитающейся выведен из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	941440.0000	X	948220.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1592484.0000	X	1593195.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	7845226.0000	X	9336533.0000	X

160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7928540.0000	X	9245350.0000	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11952184.0000	X	10268995.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	0.1942	X	6.9340	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	0.2114	X	6.9978	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	17.7889	X	15.5341	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		X		X
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		X		X
166	Антициклическая надбавка		X		X
167	Надбавка за системную значимость банков		X		X
168	Взаимный капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		X		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, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
172	Неосуществленные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		X		X
173	Существующие 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 в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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 2016 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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного 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 Счета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к форме 0409806.

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 показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4873974	4408469	3411672	5472441	5134855	3673081
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		242590	242590	0	740335	740335	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		242590	242590	0	622676	622070	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и валютно государственными долговыми ценными бумагами Российской Федерации, Мэрия России и Банка России		0	0	0	118265	118265	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус "0", "1" <2>, 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:		934951	934951	186990	953443	953443	190689
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных		0	0	0	0	0	0

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	17226837	2593

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

Почтовый адрес
119019, г. Москва, Крапивневская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	8.2	6.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	8.2	7.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	17.8	15.5
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)		15.0	44.4	58.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	57.7	75.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	68.1	77.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				17.5	18.4
				0.0	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	283.0	339.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	1.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.0	2.0
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 и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	1.5	1.9
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 осуществления 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 соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским		7581048

	балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		406059
7	Прочие поправки		1097738
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6889369

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6501642.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных к уменьшению величины источников основного капитала		18332.0
3	Величина балансовых активов под риск с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6483310.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
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		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		676261.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		270202.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок		406059.0

(разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал риска		
20	Основной капитал	651044.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6889369.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27)		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	несобеспеченные 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 долгвым 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 СКОРРЕКТИРОВАННАЯ 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 (И26), кредитной организации (И27), процент		X	

ВРИО Президент
Главный бухгалтер



Зарифов А.С.

Лихолина О.И.

Исполнитель
Телефон: (499) 258-0000

Комарова Н.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер /(порядковый номер)
145286590000	17226837	2593

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

Почтовый адрес
119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тис.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		221238	183283
1.1.2	проценты уплаченные		-114801	-102433
1.1.3	комиссии полученные		9440	12170
1.1.4	комиссии уплаченные		-4726	-4584
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-63514	219191
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-79753	40899
1.1.8	прочие операционные доходы		21040	12766
1.1.9	операционные расходы		-121954	-78985
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8770	-17890
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7180	-15607
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		355573	108376
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		90158	-390502
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-380934	-6583
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-126304	206733
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1066	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-853861	-872335
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-10000	1959
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		235828	-3117
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			
			-837454	-706659
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-15613	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		293649	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4616	-999
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		273420	-999
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-53582	45920
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-617616	-661738
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1773132	1825035
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1155516	1163297

ВРИО Президента

Барифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

Исполнитель

Телефон: (499) 252-0000

Комарова Н.А.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 1 квартал, закончившийся 31 марта 2016 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2016 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

Юридический адрес: 119019, г. Москва, Кремлевская набережная д.1 стр.2

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в 2016 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2016 г. по 31 марта 2016 включительно. Единицы измерения годовой отчетности: в тысячах рублей или в процентах.

1.3 Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

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

Состав участников группы по состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)
				на 31.03.2016	на 31.12.2015
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Президент			
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Совет Директоров	100	38 968,56	38 968,56
ООО «Совлинк»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2.	Генеральный директор	100	-	103 000,00
Итого инвестиции в дочернии компании				38 968,56	141 968,56

В январе 2016 года, с целью оптимизации вложений в дочерние компании, ООО КБ «Альба Альянс» осуществил сделку по продаже 100% долей в уставном капитале дочерней компании ООО «СОВЛИНК».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года на осуществление банковских операций, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банком имеет 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 Российской Федерации;
- 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 на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле от 17.09.2009 года № 1439, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

В марте 2016 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне B3/Not Prime.

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка от 29 апреля 2016 года принято решение считать нераспределенной до дальнейших решений Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» чистую прибыль ООО КБ «Альба Альянс» 2015 года в

размере 2 688,8 тыс.руб. (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) и отразить по счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	142 346	227 428
Драгоценные металлы (золото)	10 058	9 351
Итого наличные денежные средства	152 404	236 779
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	55 242	340 402
Обязательные резервы	52 069	44 889
Итого средства банка в ЦБ РФ	107 311	385 291
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	716 841	955 056
<i>в Российской Федерации</i>	33 514	45 104
<i>в других странах</i>	683 327	909 952
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	236 626	255 089
Денежные средства для осуществления клиринга	32 771	33 207
Требования по аккредитивам	0	0
Итого денежные средства в кредитных организаций	986 238	1 243 352
Резерв на возможные потери	1 801	2 068
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	1 244 152	1 863 354

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию за 31.03.2016 и 31.12.2015 гг. включают суммы 52 069 тыс.руб. и 44 889 тыс.руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в годовом отчете о движении денежных средств, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением:	31 марта 2016	31 декабря 2015
Денежные средства и их эквиваленты	1 244 152	1 863 354
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 52 069	- 44 889
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	-18 000	-18 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-18 567	-27 333
Требования по аккредитивам	-	-
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 155 516	1 773 132

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
прочие долговые обязательства резидентов	34 962	32 888
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	-	19 750
Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 962	52 638
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	193 824	454 927
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	193 824	454 927
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228 786	507 565

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31.03.2016:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Облигации	Российский рубль	34 962	25.10.2016	3 282
ИТОГО			34 962		3 282

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31.12.2015:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Облигации	Российский рубль	32 888	25.10.2016	1 368
Эмитент 2	Еврооблигации	Доллары	19 750	08.07.2016	80
ИТОГО			52 638		1 448

Информация о долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 31 марта 2016	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2015
Вложения в акции организаций - нерезидентов				
	акции обыкновенные	Доллары	172 193	423 838
	акции обыкновенные	Евро	21 631	31 089
<i>в т.ч. в акции кредитных-организаций - нерезидентов</i>	<i>акции обыкновенные</i>	<i>Евро</i>	<i>14 128</i>	<i>22 295</i>
Итого вложения в акции организаций - нерезидентов			193 824	454 927

4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменениях и причинах изменения методов оценки.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки рыночным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства, либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых активов	31 марта 2016			31 декабря 2015		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228 786	-	-	507 565	-	-
ИТОГО	228 786	-	-	507 565	-	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в течение 1 квартала 2016 и 2015 гг. не производились.

По состоянию на 31 марта 2016 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100%.

4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Кредитные организации	62 326	241 971
Юридические лица:	3 618 072	3 783 401
Физические лица:	1 648 041	1 533 598
Итого	5 328 439	5 558 970
Резерв под обесценение	728 838	435 404
Итого чистая ссудная задолженность	4 599 601	5 123 566

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи		
долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации)	-	86 391
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	162 436	235 455
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	162 436	321 846
Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
долевые ценные бумаги прочих резидентов	19	20
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	19	20
Итого финансовые активы, имеющиеся для продажи	162 455	321 866

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 31.03.2016:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	162 436	11.03.2019	1 191
ИТОГО			162 436		1 191

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 31.12.2015:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	163 681	11.03.2019	8 153
Эмитент 2	Еврооблигации	Доллары	86 391	31.03.2030	1 323
Эмитент 3	Еврооблигации	Доллары	37 118	27.04.2017	494
Эмитент 4	Еврооблигации	Доллары	34 656	22.04.2020	447
ИТОГО			321 846		10 417

Информация о долевыми обязательствах, имеющихся для продажи:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 31 марта 2016	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2015
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
-биржевые операций с фондовыми центрами	акции обыкновенные	Рубли	19	20
Итого вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов			19	20

4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

	31 марта 2016		31 декабря 2015	
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (ООО "Совлинк", Российская Федерация)		-	100%	103 000
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)	100%	38 969	100%	38 969
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.)		40		40
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		39 009		142 009
Резерв на возможные потери		234		-
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		38 775		142 009

В январе 2016 года, с целью оптимизации вложений в дочерние компании, ООО КБ «Альба Альянс» осуществил сделку по продаже 100% долей в уставном капитале дочерней компании ООО «СОВЛИНК».

4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания		
долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации)	-	86 391
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	-	49 218
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	-	135 609

По состоянию на 31 декабря 2015 отражены долговые обязательства, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания сроком исполнения 13.01.2016 г. под 1,13 % годовых на основании договора РЕПО, заключенного с Банком России.

4.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2016 г. и в 2015 г. не осуществлялось.

4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в 2016 г. и в 2015 г. нет.

4.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

В 2016 г. и 2015г. переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Эмитент	Тип бумаги	31 марта 2016 (тыс.руб)	31 декабря 2015 (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	182 037	193 320
Резерв на возможные потери		182 037	193 320
ИТОГО текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери		0	0

4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Существенных изменений в структуре основных средств за отчетный период не произошло.

4.1.13. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	414 906	31 943

Требования по получению процентов	44 426	27 787
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	18 408	3 567
Итого прочие финансовые активы	477 740	63 297
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	17 844	14 715
Расходы будущих периодов	3 692	5 915
Расчеты по налогам и сборам	1 082	642
Итого прочие не финансовые активы	22 618	21 272
Резервы под обесценение по прочим активам	21 441	8 317
Итого	478 917	76 252

4.1.14. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Компании		
Текущие и расчетные счета	1 421 881	1 775 002
Срочные депозиты	189 301	334 072
Средства в расчетах	6 501	8 284
Прочие средства	16 207	3 374
Средства клиентов по брокерским операциям	237	154
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	9 755	18 696
Розничные клиенты		
Срочные депозиты	2 313 499	3 096 345
Текущие и до востребования	829 645	803 497
Средства клиентов по брокерским операциям	210	219
ИТОГО средства клиентов	4 787 236	6 039 643

4.1.15. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Существенных изменений в составе выпущенных долговых обязательств в отчетном периоде не происходило

4.1.16. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком нет.

4.1.17. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.
Неисполненных обязательств у ООО КБ «Альба Альянс» на 31.03.2016г. нет.

4.1.18. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательства по уплате процентов	64 625	69 351
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	3 647	33 753
Налоги и сборы к уплате	6 244	6 671
Расчеты с прочими кредиторами	-	3 733
Доходы будущих периодов	-	1 296
Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт	-	26
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	631
Обязательства по операциям с ценными бумагами	188 882	-
Обязательства по прочим операциям	35 636	905
ИТОГО	299 034	116 366

4.1.19. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 31.03.2016 г. и 31.12.2015 г составляет 159 100 тыс. руб.

Доли, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость 31 марта 2016 тыс. руб.	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2015 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50

В отчетном периоде собственниками Банка было осуществлено безвозмездное финансирование Банка в сумме 81 600 тыс.руб.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	31 марта 2016	31 марта 2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	227 151	156 860
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	12 826	32 912
Средства в других финансовых институтов	1 778	2 612
Итого процентные доходы	241 755	192 384
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	48 443	46 547
Средства клиентов юридических лиц	13 389	8 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 200	8 901
Средства кредитных организаций	7 937	7 573
Итого процентные расходы	79 969	71 131
Чистые процентные доходы	161 786	121 253

4.2.2. Доходы от операций с ценными бумагами

	31 марта 2016	31 марта 2015
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 429	108 607
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 457	45 774

4.2.3. Доходы от операций с иностранной валютой

	31 марта 2016	31 марта 2015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-79 753	40 899
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	130 151	33 593

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы:

	31 марта 2016	31 марта 2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	4 424	6 332
Комиссия по другим операциям	2 532	678
Комиссия по выданным гарантиям	1 330	360
Комиссия за открытие и ведение счетов	173	139
Итого комиссионные доходы	8 459	7 509
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	448	1 027
Комиссия по другим операциям	2 052	1 551
Комиссия по РКО	1 065	315
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	256	170
Итого комиссионные расходы	3 821	3 063
Чистый комиссионный доход	4 638	4 446

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Целью Банка в области управления собственным капиталом, закрепленной в стратегии развития Банка, является сохранение его собственных средств в условиях нестабильного финансового рынка.

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

- соответствие деятельности Банка действующему законодательству;
- ограничение уровня рисков, принимаемых на себя Банком, размером собственного капитала Банка;
- обеспечение соответствия размера и структуры собственного капитала Банка изменениям внешних и внутренних факторов;
- обеспечение баланса собственных средств и активов, взвешенных по степени риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и собственников Банка;

- постоянный контроль фактического уровня достаточности капитала и прогноз уровня достаточности капитала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала:

Номер	Наименование показателя	Доходы от восстановления резервов	Расходы по созданию резервов	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	359 566	666 111	(306 545)
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	18 900	7 285	11 615
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	37 035	30 071	6 964

Информация об основных характеристиках инструментов капитала банка:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	159 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	159 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	159100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	941 440
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 787 236	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	941 440
2.3				из них: субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	742 245	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 744	X		X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		<u>8</u>	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		<u>9</u>	1 646
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		<u>41.1.1</u>	1 098
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	24 501	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"		<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	98 310	X		X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию</u> (строка 3.1.1 таблицы)	X		X		X	
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы</u> (строка 3.1.2 таблицы)	X		X		X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"		<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 785 268	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	38 735	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Существенных изменений в применявшейся в 2016 году политике управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

4.3.1 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Фактические значения достаточности капитала на 31.03.2016г. составили:

- достаточность базового капитала – 8,19%;
- достаточность основного капитала – 8,21%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 17,79%.

Фактические значения достаточности капитала на 31.12.2015г. составили:

- достаточность базового капитала – 6,9%;
- достаточность основного капитала – 7,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 15,5%.

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование показателя	Значение на 31.03.2016	Значение на 31.12.2015	Значение на 31.09.2015	Значение на 30.06.2015
Основной капитал, тыс.руб.	651 044	646 975	639 560	644 548
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6 889 369	8 134 268	7 086 110	6 882 863
Показатель финансово рычага по Базелю III, %	9,4	8,0	9,0	9,4

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	152 404	236 779
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	55 242	340 402
Средства в кредитных организациях	947 870	1 195 951
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 555 516	1 773 132

Из денежных средств исключены:

- суммы обязательных резервов, находящиеся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, которые необходимо поддерживать для осуществления расчетов;
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Система управления банковскими рисками и капиталом Банка предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Банка, успешного функционирования и финансовой устойчивости Банка и направлена на предупреждение и минимизацию потерь и предотвращение ухудшения ликвидности, а также обеспечение достаточного для покрытия рисков уровня капитала Банка.

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

5.2.1. Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском в Банке состоит в выявлении возможных источников потерь, снижении вероятности такого рода потерь и увеличении соответствующего дохода.

Принятый в Банке общий порядок управления кредитным риском предусматривает: выявление, измерение (оценку), ограничение уровня кредитного риска; наблюдение (мониторинг) кредитного риска; принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам

кредиторов, вкладчиков и участников Банка, устойчивости Банка (в том числе контроль и минимизацию кредитного риска).

В Банке установлены требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. На ежедневной основе осуществлялся контроль над ограничением уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. Превышение принимаемого Банком кредитного риска над установленными требованиями к собственным средствам (капиталу) Банка не допускается.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям):

Вид деятельности	Величина кредитного риска на 31.03.2016 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Величина кредитного риска на 31.12.2015 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам	728 797	77,67%	435 360	64,09%
МБК	41	0	44	0
Корреспондентские счета	1 801	0,19%	2 068	0,27%
Вложения в ценные бумаги	182 037	19,41%	193 320	33,09%
Прочее	25 650	2,73%	12 605	2,55%
ИТОГО	938 326	100%	643 397	100%

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности клиентов	Величина кредитного риска 31.03.2016 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2015 тыс. руб.
Торговля	254 266	182 835
Транспорт и связь	58 139	59 089
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	27 273	15 279
Строительство	5 760	5 360
Финансовая деятельность	3 928	4 611
Прочие виды деятельности	32 100	25 734
Юридические лица нерезиденты	1 271	2 361
Кредитные организации	41	44
Физические лица	346 060	140 091
Итого	728 838	435 404

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по типам контрагентов:

Тип Контрагента	Величина кредитного риска 31.03.2016 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2015 тыс. руб.
Юридические лица – резиденты	381 507	292 952
Юридические лица – нерезиденты	1 271	2 361

Физические лица – резиденты	346 060	140 091
ИТОГО	728 838	435 404

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по географическому признаку:

Регион	Величина кредитного риска 31.03.2016 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2015 тыс. руб.
г. Москва	513 819	339 630
Республика Башкортостан	57 807	49 256
г. Санкт-Петербург	34 770	24 673
Тамбовская область	12 431	8 300
Московская область	93 176	8 145
Свердловская область	14 949	2 859
Удмурдская Республика	615	150
Тульская область	-	30
ИТОГО Российская Федерация	727 567	433 043
Кипр	663	1 705
Казахстан	608	656
ИТОГО	728 838	435 404

В целях ограничения кредитного риска на ежедневной основе Банком осуществляется контроль за величиной достаточности собственных средств (капитала) Банка, максимальным размером крупных кредитных рисков, ограничением кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, совокупной величиной риска по инсайдерам Банка, максимальным размером кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Норматив	Предельное значение %	На 31.03.2016 %	На 31.12.2015 %
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	H1.0	> 8	17,8	15,5
Норматив достаточности базового капитала Банка	H1.1	> 4,5	8,2	6,9
Норматив достаточности основного капитала Банка	H1.2	> 6	8,2	7,0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков	H6	< 25	17,5	18,4
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	< 800	283,0	339,9
Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам – акционерам (участникам) Банка	H9.1	< 50	0,8	1,0
Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам	H10.1	< 3	1,0	2,0

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»

ГРУППА АКТИВОВ	Активы на 31.03.2016 Тыс. руб.	Активы на 31.12.2015 Тыс. руб.
AR1.1	242 590	740 335
AR2.1	186 990	190 689
AR3.1	6 387	8 685
AR4.1	2 211 336	2 485 245
AR5.1	-	-
AR1.2	242 590	740 335
AR2.2	186 990	190 689
AR3.2	6 387	8 685
AR4.2	2 194 650	2 400 062
AR5.2	-	-
AR1.0	242 590	740 335
AR2.0	186 990	190 689
AR3.0	6 387	8 685
AR4.0	3 218 295	3 423 707
AR5.0	-	-

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 31.03.2016:

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 411 672
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	186 990
1.2.3	<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	186 870
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,	6 387
1.3.3	<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	6 387
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	3 218 295
1.4.1	<i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц</i>	2 316 634
1.4.2	<i>Средства в кредитных организациях</i>	32 466
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов —	-
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,	53 871
2.1.3	<i>требования участников клиринга</i>	53 871
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	3 434 305
2.2.1	<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	121
2.2.2	<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	108 395
2.2.3	<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	3 267 921
2.2.4	<i>с коэффициентом риска 250 процентов</i>	57 868
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	47 546
3.4	<i>с коэффициентом риска 300 процентов</i>	47 546
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	337 329
4.1	<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	337 329
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-

На регулярной основе Банк проводит мониторинг финансового состояния заемщиков, проверки заложенного имущества, мониторинг законодательства с целью предотвращения потерь, связанных с кредитным мошенничеством.

Банком проведена актуализация внутренних положений, регламентирующих кредитную работу.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.03.2016:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	1 251 526	1 231 497	18 750	-	-	1 279	1 842	1 842
Требования к юридическим лицам	3 866 532	774 539	1 125 974	1 407 305	370 924	187 790	1 118 281	572 984
Требования к физическим лицам	1 691 325	98 905	516 239	773 788	280 350	22 043	400 441	359 525
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	6 809 383	2 104 941	1 660 963	2 181 093	651 274	211 112	1 520 564	934 351

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2015:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	1 485 324	1 456 287	27 758	0	0	1 279	2 112	2 112
Требования к юридическим лицам	4 051 706	840 698	1 371 905	1 635 842	4 199	199 062	916 036	494 709
Требования к физическим лицам	1 551 185	343 969	648 310	548 956	5 900	4 050	176 795	142 591
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	7 088 215	2 640 954	2 047 973	2 184 798	10 099	204 391	1 094 943	639 412

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права требования по контрактам и залог доли в уставном капитале обществ с ограниченной

ответственностью. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Источниками информации для определения Банком справедливой стоимости предмета залога, могут выступать: балансовая стоимость предмета залога; покупная стоимость предмета залога (указанная в договоре на его приобретение); стоимость аналогичных объектов на рынке; документы, подтверждающие готовность третьих лиц приобрести предмет залога по определенной цене; любая иная информация из средств массовой информации, риэлторских и торгующих фирм, подтверждающая текущую справедливую стоимость предмета залога; отчеты о рыночной стоимости имущества, проведенные независимыми профессиональными оценщиками.

Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Оценка справедливой стоимости котируемых ценных бумаг осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

	Залоговая стоимость за 2016 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость за 2015 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Имущество:	3 147 669	44,38	2 513 275	42,97
- недвижимость,	2 333 832	32,91	1 767 513	30,22
- товары в обороте,	501 995	7,08	441 606	7,56
- оборудование,	54 697	0,77	46 036	0,78
- транспорт, спецтехника,	17 145	0,24	24 120	0,41
- прочее (права требования и залог доли в УК).	240 000	3,38	234 000	4,00
Ценные бумаги	373 638	5,27	432 179	7,39
Поручительство	3 570 950	50,35	2 903 567	46,64
Итого	7 092 257	100	5 849 021	100

Информация о стоимости обеспечения принятого в уменьшение резерва:

	Справедливая стоимость на 31.03.2016 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 31.12.2015 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	436 423	14,97	331 439	11,82
Обеспечение II категория	2 479 274	85,03	2 472 545	88,18
ИТОГО	2 915 697	100	2 803 984	100

Реструктурированные ссуды

К числу реструктурированных ссуд Банк относил ссуды, по которым были изменены сроки погашения ссуды, график частичного погашения ссуды без изменения срока окончательного погашения и уменьшена процентная ставка.

По состоянию на 31.03.2016 года на балансе Банка числилось 60 реструктурированных ссуд на общую сумму 1 776 223 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2015 года на балансе Банка числилось 60 реструктурированных ссуд на общую сумму 1 685 475 тыс. руб.

При принятии решения о пролонгации кредитов Банк адекватно оценивает кредитный риск и реальные перспективы погашения ссудной задолженности.

Информация о реструктурированных ссудах на 31.03.2016:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. продолгованные ссуды, тыс.руб.	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме %
Юридические лица	1 310 055	1 008 070	73,76
г. Москва	1 129 171	893 441	63,58
Республика Башкортостан	85 000	85 000	4,79
г. Санкт-Петербург	21 200	21 200	1,19
Свердловская область	8 429	8 429	0,47
Кипр	66 255	-	3,73
Физические лица	466 168	464 881	26,24
г. Москва	358 372	357 085	20,18
г. Санкт-Петербург	70 700	70 700	3,98
Московская обл.	37 096	37 096	2,08
Итого	1 776 223	1 472 951	100

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2015:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. продолгованные ссуды, тыс.руб.	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме %
Юридические лица	1 033 069	1 027 495	61,29
г. Москва	796 065	790 491	47,23
Республика Башкортостан	71 800	71 800	4,26
г. Санкт-Петербург	21 200	21 200	1,26
Свердловская область	10 629	10 629	0,63%
Кипр	133 375	133 375	7,91
Физические лица	652 406	650 686	38,71
г. Москва	579 357	577 637	34,37
г. Санкт-Петербург	70 700	70 700	4,19
Московская обл.	2 349	2 349	0,14
Итого	1 685 475	1 678 181	100

Просроченная задолженность

В отчетном периоде отсутствовали вновь вынесенные на просрочку ссуды юридических лиц, по физическим лицам были вынесены на просрочку 3 кредитных договора на общую сумму 69 365 тыс.руб.

После окончания отчетного периода 2 кредитных договора, вынесенных на просрочку, погасились на общую сумму 60 200 тыс.руб.

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.03.2016:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	5 574	7,29%	0,10%
Физические лица	70 899	92,71%	1,33%
Итого	76 473	100	1,43%

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2015:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	5 574	76,42	0.10%
Физические лица	1 720	23,58	0.03%
Итого	7 294	100	0.13%

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк применяет внебалансовые финансовые инструменты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Информация по условным обязательствам кредитного характера:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Сформированный резерв на возможные потери	
	31 марта 2016	31 декабря 2015	31 марта 2016	31 декабря 2015
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	604 267	589 642	10 203	17 054
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	304 238	263 430	4 013	1 940
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	300 029	326 212	6 190	15 114
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	83 027	94 274	830	943
<i>Портфель выданных гарантий и поручительств</i>	83 027	94 274	830	943

Кредитный комитет регулярно устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами, а именно – кредитный лимит и совокупный лимит.

При этом под кредитным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, которая может переноситься на следующие дни.

Под совокупным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, который может существовать в течение одного рабочего дня (без перехода на следующий рабочий день).

Лимиты, устанавливаемые в рамках Кредитного и Совокупного лимитов, ограничивают задолженность контрагента перед Банком по применяемым, в соответствии с заключенным с контрагентом Генеральным соглашением об общих условиях проведения операций на межбанковском, валютном, денежном рынках, по следующим финансовым инструментам:

- DEPO: по предоставленным межбанковским кредитам и размещенным депозитам (включая обеспеченную задолженность контрагента); по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по любому иному обязательству контрагента;

- Forex: по операциям покупки-продажи иностранной валюты, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств; по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по банковным сделкам, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств;

- Fixed Incom: по операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью контрагента и иных эмитентов (обязательств контрагента перед Банком по сделкам покупки/продажи ценных бумаг, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки);

- Nostro: остатки денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых у контрагента;

- Всего: предельно допустимая совокупная задолженность контрагента перед Банком.

Все Кредитные лимиты применяются при условии обязательного соблюдения норматива Н6, порядок расчета и предельное числовое значение которого установлены Инструкцией Банка России № 139-И.

5.2.2. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Объективная оценка уровня ликвидности Банка и эффективное управление ею относятся к наиболее важным аспектам деятельности Банка. Эффективное управление ликвидностью производится на основе сбалансированного сочетания денежных потоков по активу и пассиву.

Не смотря на сокращение в 1 квартале 2016 года структурного дефицита ликвидности банковского сектора, возникшего под влиянием внешних экономических и политических факторов, в том числе, ограничения доступа к международным рынкам капитала, Банк придерживался исключительно консервативных и объективных методов управления ликвидностью.

В рассматриваемом отчетном периоде система управления ликвидностью Банка включала две основные составляющие: систему управления текущей платежной позицией; систему управления ликвидностью баланса Банка.

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.

В целях управления ликвидностью баланса Банк ежедневно формирует отчет об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, а также проводит расчёт коэффициента избытка/дефицита ликвидности по срокам. Коэффициент рассчитывался в соответствии с Письмом ЦБР №139-Т от 27.07.2000 «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Информация о разрыве ликвидности по срокам и коэффициенте дефицита/избытка ликвидности:

	31 марта 2016			31 декабря 2015		
	Разрыв нарастающим итогом тыс. руб.	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %	Разрыв нарастающим итогом тыс. руб.	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %
до востребования	-1 309 202	-53,19	> -60	-569 837	-21,75	> -60
1 день	-838 878	-33,86	> -60	-204 925	-7,81	> -60
от 2 до 7 дней	-410 607	-16,57	> -60	233 933,5	8,92	> -60
от 8 до 30 дней	-347 003	-13,12	> -60	304 253,6	10,84	> -60
от 31 до 90 дней	-37 972	-1,35	> -50	-277 394	-6,91	> -50

от 91 до 180 дней	81 714	2,19	> -50	-328 905	-6,94	> -50
от 181 дней до 1 года	378 295	6,96	> -35	46 018,01	0,68	> -35
от 1 года до 3 лет	919 012	15,91	> -20	730 620,6	10,43	> -20
свыше 3 лет	1 537 598	26,62	> -15	1 349 977	19,27	> -15

Банк проводил стресс-тестирование денежных потоков на предмет разрыва ликвидности.

По результатам деятельности Банка за первый квартал 2016 года стресс-тестирование ликвидности учитывало следующий сценарий, утвержденный Правлением Банка 09.02.2016г.

- параметры моделирования клиентского оттока - 40%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 50%
- пролонгация клиентских средств - да
- реинвестирование активов – 50%
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 5%
- дисконт на риск по акциям – 5%

Результаты стресс-тестирования ликвидности:

	Предельное значение	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 марта 2016 тыс. руб.	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2015 тыс. руб.
до востребования	>0	496 308	1 226 893
от 1 до 7 дней		680 961	1 534 744
от 8 до 30 дней		671 631	1 499 660
от 1 мес до 3 мес		672 596	759 170
от 3 до 6 мес		490 778	638 128
от 6 мес до 1 года		-32 593	349 588
свыше 1 года		207 310	640 521

В результате проведения стресс - тестирования на 31.03.2016г, учитывающего вышеописанный сценарий были выявлены обстоятельства, при которых отток денежных средств Банка во временном интервале от полу года до года может превысить их приток.

В связи с выявлением по результатам сценарного анализа потенциально возможных негативных последствий для финансового положения Банка, был усилен контроль над уровнем ликвидности с целью своевременного проведения комплекса корректирующих мероприятий, направленных на снижение дисбаланса ликвидности.

Контроль обязательных нормативов ликвидности Банка осуществлялся на ежедневной основе. Превышения пороговых значений обязательных нормативов ликвидности в отчетном периоде отсутствовали.

Значения обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31.12.2015 и 31.03.2016:

	Норматив	Предельное значение %	31 марта 2016 %	31 декабря 2015 %
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	>15	44,43	58,61
Норматив текущей ликвидности банка	H3	>50	57,73	75,10
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	<120	68,11	77,49

Как видно из представленных выше таблиц по индикативным показателям состояния ликвидности Банка, все значения индикаторов состояния ликвидности и обязательных нормативов ликвидности Банка находятся в пределах допустимых значений.

5.2.3. Операционный риск, представляет собой вероятность наступления неблагоприятных событий, произошедших вследствие случайного или намеренного воздействия стейкхолдеров банка, обстоятельств непреодолимой силы, выраженных в причинении ущерба активам, ошибках деловой практики, мошеннических действиях, сбоях систем и оборудования, повлекших прямые и (или) косвенные потери.

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

В целях выявления событий операционного риска в первом квартале 2016 года Банком производился анализ всех условий функционирования Банка 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 в управленческих целях, производится Службой управления рисками в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). За основу принят стандартизованный метод расчета (вся деятельность банка делится на стандартизованные операционные направления деятельности. Величина суммы, необходимой для покрытия операционного риска каждого направления i , пропорциональна величине валовой прибыли по данному направлению и равна ее фиксированной доле (показатель β_i). Факторы β установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствуют среднему показателю операционных потерь для каждого направления деятельности в среднем по банковской отрасли).

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

Данные об уровне чистых процентных и непроцентных доходов, используемых при расчете размера требований к капиталу в отношении операционного риска, приведены в Таблице.

Наименование статьи доходов	за 2012	за 2013	за 2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	245 572	261 684	386 225
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справ стоимости через П/У	0	59 594	10 731
Чистые доходы от операций с ин валютой	0	70 523	233 916
Чистые доходы от переоценки ин валюты	82 359	0	0
Доходы от участия в капитале других юр лиц	9 639	5 607	8 486
Комиссионные доходы	32 395	30 067	36 859
Прочие операционные доходы	31 288	29 711	34 529
Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банк операциям и сделкам	5	11	4
Прочих доходов от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	13	0	0
Комиссионные расходы	15 173	9 879	10 739

Расходы по операциям с драг металлами и драг камнями	0	2	0
Отрицательная переоценка драг металлов	6 674	7 129	7 414
Величина доходов итого	379 388	440 165	692 589

Уровень регулятивного капитала на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346–П от 03.11.2009г. по состоянию на 31.03.2016г. составил 75 607 тыс. руб.

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

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

В целях минимизации операционного риска осуществляется 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 обращается 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.

5.2.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, процентных ставок.

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

5.2.4.1. Фондовый риск

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

В первом квартале 2016 года основную долю портфеля Банка составляли финансовые инструменты, торгуемые на рынках США и Евросоюза. Несмотря на рост фондовых индексов развитых стран в начале года, Банк, в целях поддержания ликвидности и сокращения уровня рыночного риска, последовательно сокращал величину вложений, как в долевыми, так и в долговые финансовые инструменты, снижая деловую активность.

В целях контроля уровня вложений в ценные бумаги, Кредитный комитет Банка устанавливает и регулярно актуализирует лимиты по операциям:

- с акциями - лимит на размер портфеля, лимит на максимальный размер потерь по портфелю, лимит на потери по каждой позиции, оценка Market Capitalization на момент покупки инструмента;

- с облигациями и еврооблигациями - лимит на размер портфеля, лимит на максимальный размер потерь по портфелю, становой лимит, лимит на эмитента, лимит на потери по каждой позиции.

В первом квартале 2016 года нарушения установленных лимитов не возникали.

Измерение фондового риска Банком производилось согласно Положению Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Для анализа чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску использовался VaR-анализ торгового портфеля долевых инструментов.

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

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

Банком установлено ограничение на предельное значение фондового риска в размере 20% от стоимости портфеля. Установленный лимит в первом квартале 2016 года не нарушался.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия, Банк применял процедуры стресс-тестирования (сценарный анализ) чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску. В общем виде процедура стресс-тестирования (сценарного анализа) может быть определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка 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 банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Чувствительность финансового результата Банка к фондовому риску (VaR) и его Стресс-тестирование при падении базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности в 2 раза.

	31 марта 2016			31 декабря 2015		
	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Акции	193 843	16 335	10 065	454 946	34 013	12 479
Акции (Стресс-тест)		25 391	14 544		58 284	14 823

Для верификации адекватности модели оценки показателя VAR Банк осуществляет бек-тестирование. Проверка адекватности модели оценки показателя VAR (проверка как самого метода оценки показателя, так и правильности выбора модели прогнозирования факторов риска) производится методом ретроспективного анализа по историческим данным. Бек-тестирование осуществляется Банком ежеквартально.

5.2.4.2. Процентный риск

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

В первом квартале 2016 года Банк применял метод расчета процентного риска с применением гЭП-анализа.

Измерение процентного риска осуществлялось в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску:

	31 марта 2016					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	237 666	709 457	1 731 229	3 731 655	4 616 672	5 235 258
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	316 598	479 359	1 398 512	3 102 358	3 446 658	3 446 658
ГЭП	-78 932	230 098	332 717	629 298	1 170 014	1 788 600
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гЭП нарастающим итогом)	0,75	1,48	1,24	1,20	1,34	1,52

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску

	31 декабря 2015					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	304 786	916 222	1 585 803	3 996 151	4 914 462	5 533 819
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	389 850	1 601 147	2 322 239	4 357 665	4 591 373	4 591 373
ГЭП	-85 064	-684 925	-736 436	-361 513	323 089	942 446
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гЭП нарастающим итогом)	0,78	0,57	0,68	0,92	1,07	1,21

В целях расчета чувствительности к процентному риску по долговым инструментам, в части рыночного риска, в первом квартале 2016 года Банком использовался метод VaR-анализа, аналогичный методу расчета фондового риска, учитывая тот факт, что в изменении справедливой стоимости долговых инструментов заложено влияние изменений процентных ставок.

Чувствительность финансового результата Банка к процентному риску (VaR) и его Стресс-тестирование при падении базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности в 2 раза.

	31 марта 2016			31 декабря 2015		
	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Облигации	192 924	16 496	10 080	362 223	21 479	8 568
Облигации (Стресс-тест)		27 154	16 250		40 863	10 105

5.2.4.3. Валютный риск

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

В первом квартале 2016 года рост мировых цен на нефть способствовал увеличению интереса международных инвесторов к рублевым финансовым активам и укреплению российской валюты. Заметную поддержку рублю в данный период оказала продажа экспортной валютной выручки, которая существенно возросла по сравнению с концом 2015 года. Таким образом, уменьшение масштабов колебаний нефтяных котировок способствовало существенному снижению волатильности курса USD/RUB.

В целях контроля уровня валютного риска, Кредитный комитет Банка регулярно устанавливает следующие лимиты на размер валютных позиций: лимит на размер позиции, открытой внутри дня; лимит на размер валютных позиции, переносимой на следующий день; лимит Stop Loss. Установленные лимиты в течение отчетного периода не нарушались.

В целях расчета чувствительности к изменению валютных курсов, Банк применял метод VaR-анализа. Анализ чувствительности рассчитывался методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений курсов валют, по которым у Банка имелись открытые валютные позиции. Данный метод заключается в том, что сценарии изменения курсов валют "генерируются" датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных ранее прогнозных значений факторов риска и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей.

Расчет осуществлялся на основе статистической выборки курсов валют, установленных Банком России, за последний год.

Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с уровнем доверительной вероятности в размере 95%.

Банком установлено ограничение на предельное значение валютного риска в размере 40% от суммы открытых валютных позиций. Установленный лимит в первом квартале 2016 года не нарушался.

Чувствительность финансового результата Банка к валютному риску (VaR) и его Стресс-тестирование при росте волатильности курсов валют в 2.5 раза.

	31 марта 2016		31 декабря 2015	
	Сумма ОВП в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Сумма ОВП в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.
VaR анализ	5 043	3 763	-77 543	12 470
Стресс-тест		7 870		16 012

Верификация адекватности получаемых оценок показателей VAR (бек-тестирование) проводится на ежеквартальной основе. Для получения более наглядной картины рыночных рисков Банка, рассмотрим сводную таблицу предельных значений ущерба по каждому разделу рыночных рисков.

Чувствительность финансового результата Банка к рыночному риску (VaR).

	31 марта 2016		31 декабря 2015	
	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Итого чувствительность к рыночному риску	36 594	23 908	67 962	33 517
Фондовый риск	16 335	10 065	34 013	12 479
Процентный риск	16 496	10 080	21 479	8 568
Валютный риск	3 763	3 763	12 470	12 470

Стресс-тестирование чувствительности финансового результата Банка к рыночному риску, при условии падения цен финансовых инструментов на 20%, росте волатильности цен финансовых инструментов в 2 раза, увеличении волатильности курсов валют в 2.5 раза.

	31 марта 2016		31 декабря 2015	
	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Итого чувствительность к рыночному риску	60 415	38 664	115 159	40 940
Фондовый риск	25 391	14 544	58 284	14 823
Процентный риск	27 154	16 250	40 863	10 105
Валютный риск	7 870	7 870	16 012	16 012

6. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

В первом квартале 2016 года Банк осуществлял сделки по уступке прав требования, выступая как в роли cedent, так и cessionary.

Объектом уступки прав требования являлись кредиты, выданные заёмщикам - физическим лицам (на покупку недвижимости, ценных бумаг, жилищно-ипотечный кредит), а также юридическим лицам (на пополнение оборотных средств). Уступка осуществлялась с нулевым финансовым результатом. Убытки (прибыли), понесенные (полученные) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отсутствуют.

Осуществляя данные сделки, Банк руководствовался задачей снижения кредитного риска и нагрузки на капитал по ссудам, имеющим низкую категорию качества.

Объектом приобретения прав требования являлись потребительские кредиты физических лиц, кредит юридического лица, выданный на предоставление займа третьему лицу.

Оценка и мониторинг кредитного риска по приобретенным правам требования осуществлялись в соответствии с Положением Банка России №254 от 26.03.2004 года.

Сделки осуществлялись Банком напрямую, без привлечения ипотечных агентств и прочих специализированных обществ.

Указанные сделки по уступке и приобретению прав требования не являются типичными для Банка и носят нерегулярный характер.

Сведения о совокупной балансовой стоимости требований банковского портфеля, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований

Наименование показателя / Вид актива	31 марта 2016		31 декабря 2015
	Потребительские кредиты, предоставленные заемщикам - физическим лицам	Кредиты, предоставленные заемщикам юридическим лицам на предоставление займа третьим лицам	Потребительские кредиты, предоставленные заемщикам - физическим лицам
Совокупная стоимость требований банковского портфеля на отчетную дату, в связи со сделками по уступке прав требований, тыс. руб.	205 752	18 254	5 900
Величина обесцененных требований банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П, тыс. руб.	98 976	0	5 900
Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П, Положения Банка России N 283-П и Указания Банка России N 1584-У, тыс. руб.	82 511	9 127	3 009

Приобретенные за отчетный период права требований после отчетного периода были реализованы по договорам цессии.

Сведения об объеме собственных требований, уступленных в отчетном периоде

Наименование показателя / Вид актива	За период с 31.12.2015г. по 31.03.2016г.					
	Кредиты, предоставленные заемщикам физическим лицам				Кредиты, предоставленные заемщикам юридическим лицам	
	потребительские кредиты	жилищно-ипотечные кредиты	приобретение объектов недвижимости	приобретение ценных бумаг	предоставление займа третьим лицам	пополнение оборотных средств
Общий объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде	-	100 152	46 018	28 119	-	29 425

В отчетном периоде существенных изменений в политике управления рисками не произошло.

ВРИО Президента



Главный бухгалтер

Зарифов А.С.

Анохина О.И.