

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2015 ГОДА**

1. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы.

1.1 Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской Группы:

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

По состоянию на 01.07.2015 в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

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

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Величина вложений Банка тыс. руб.	Доля участия Банка %	Вид деятельности
ООО «СОВЛИНК»	РФ	103 000,00	100%	Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов, финансовое консультирование
S.L. Capital Services Limited	Кипр	77 040,00	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам рынка ценных бумаг

1.2 Сведения о неконсолидируемых участниках Группы

Неконсолидируемых участников Группы, в целях предоставления информации о рисках на консолидированной основе, по состоянию на 01.07.2015 г. - нет.

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

Российская экономика за период с середины 2014 г. по настоящее время подвержена влиянию широкого перечня рисков, характеризующихся ухудшением макроэкономических показателей, сильной волатильностью финансового и валютного рынков, ухудшением кредитоспособности суверенного правительства и т.п. При этом в банковской системе наблюдается устойчивое ухудшение качества активов, снижение прибыли, а также усиление давления на ликвидность кредитных организаций.

Основное негативное влияние на экономический рост оказывают: существенное снижение цен на нефть; снижение доверия инвесторов к отечественной экономике, что провоцирует отток капитала и высокую волатильность рубля; экономические санкции со стороны ЕС, США и некоторых других стран, ограничивающие доступ к внешним источникам капитала и экспортным рынкам.

В сложившихся условиях направление развития российской экономики в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, поддержки банковской системы российским правительством, а также изменения политической ситуации в стране.

В условиях нестабильного финансового рынка и усиления требований к капиталу со стороны ЦБ РФ (БАЗЕЛЬ III) основной стратегической целью Группы являлось сохранение собственных средств (капитала). В этой связи деятельность Группы была направлена на соблюдение требований к достаточности капитала, качеству активов, внимательное отношение к увеличившемуся кредитному риску при одновременной оптимизации иных рисков, а так же сокращение расходов.

Информация о деятельности ООО КБ «Альба Альянс»

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

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

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

24 февраля 2015 г. Международное рейтинговое агентство Standard and Poor's пересмотрело прогноз по рейтингу ООО КБ "Альба Альянс" на «Негативный» и одновременно подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В/В».

Причиной пересмотра прогноза стало ухудшение макроэкономической ситуации в стране, обусловившее высокий уровень рисков для российских кредитных организаций, в том числе ООО КБ "Альба Альянс". Тем не менее, аналитики Standard and Poor's отмечают, что позиция по риску ООО КБ "Альба Альянс" укрепилась и соответствует позиции по риску сопоставимых кредитных организаций.

02 июня 2015г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service подтвердило на прежнем уровне кредитный рейтинг ООО КБ "Альба Альянс" - B3/Stable/NP. 17 июня 2015г. ООО КБ "Альба Альянс" был присвоен рейтинг CounterParty Risk Assessment B2 (cr).

Информация о деятельности ООО «СОВЛИНК»

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

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

Компания имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- № 177-09004-100000 от 21 марта 2006 г. на осуществление брокерской деятельности,
- № 177-09010-010000 от 21 марта 2006 г. на осуществление дилерской деятельности, и биржевого посредника.

Информация о деятельности S.L. Capital Services Limited

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

В 2006 году S.L. Capital Services Limited получила лицензию Кипрской комиссии по ценным бумагам и биржам (CySEC) в новом качестве CIF (кипрской инвестиционной фирмы), со следующими видами деятельности: брокерские услуги (прием, передача и исполнение инструкций клиентов); торговля ценными бумагами за свой счет; инвестиционное консультирование; хранение ценных бумаг.

В 2013 году лицензия CySEC была дополнена всеми новыми видами финансовых инструментов, которые появились в законодательстве, а также расширена следующими видами деятельности: доверительное управление финансовыми инструментами; валютно-обменные операции с целью торговли финансовыми инструментами; кредитование клиентов для целей торговли финансовыми инструментами.

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

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

S.L. Capital Services Limited также, как и Банк, имеет кредитный рейтинг на уровне В/Негативный /В, подтвержденный Международным рейтинговым агентством Standard and Poor's.

2. Информация об управлении капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить устойчивое продолжение деятельности всех компаний Группы, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных и собственных средств Банка и Группы.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась в первом полугодии 2015 г. по сравнению с первым полугодием 2014 г.

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

Величина капитала Группы по состоянию на 01.07.2015 г. представлена в нижеприведенной таблице (данные в тыс. руб.):

Наименование показателя	Кредитная организация	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Консолидационные корректировки	Итого
Собственные средства (капитал), итого	1 279 769	359 008	-30 243	1 608 534
Источники базового капитала:	X	X	X	X
Уставный капитал	159 100	180 040	-180 040	159 100
Эмиссионный доход	0	0	0	0
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	41 449	40	0	41 489
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	555 725	204 186	38 071	797 982
финансовый результат от операций с ПФИ	54 506	0	0	54 506
Сумма источников базового капитала, итого	756 274	384 266	-141 969	998 571
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X	X	X	X
Нематериальные активы	3	177	0	180
Отложенные налоговые активы	0	3853	0	3853
Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской Группы и иных финансовых организаций	26 537	0	-26 537	0
существенные вложения в акции (доли)	26 537	0	-26 537	0
Убытки предшествующих лет, всего	0	59 677	0	59 677
Убыток текущего года, всего	0	1 164	0	1 164
Отрицательная величина добавочного капитала	85 186	266	-85 181	271
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	111 726	65 137	-111 718	65 145
Базовый капитал, итого	644 548	319 129	-30 251	933 426
Сумма источников добавочного капитала	0	0	0	0

Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	X	X	X
Нематериальные активы	5	266	0	271
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций резидентов	85 181	0	-85 181	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	85 186	266	-85 181	271
Добавочный капитал, итого	0	0	0	0
Основной капитал, итого	644 548	319 129	-30 251	933 426
Источники дополнительного капитала	X	X	X	X
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе	100 795	42 325	8	143 128
финансовый результат от операций с ПФИ	94 714	0	0	94 714
переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-1 199	-17 761	0	-18 960
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской Группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0	-2 446	0	-2 446
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	534 426	0	0	534 426
Сумма источников дополнительного капитала, итого	635 221	39 879	8	675 108
Дополнительный капитал итого	635 221	39 879	8	675 108

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

В первом полугодии 2015 года Группа и Банк полностью соблюдали все требования к достаточности капитала.

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

Фактические и нормативные значения достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2015 г.:

		Нормативное значение	Фактическое значение показателя на 01.07.2015г., в процентах
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы	H20_0	min 10%	16,94%
Норматив достаточности базового капитала Группы	H20_1	min 5%	10,41%
Норматив достаточности основного капитала Группы	H20_2	min 6%	10,41%

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

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, в том числе активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала Группы, активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала Группы и активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы, активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска, по состоянию на 01.07.2015 г. представлены в таблице:

	Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы H20_0		Для расчета норматива достаточности базового капитала Группы H20_1		Для расчета норматива достаточности основного капитала Группы H20_2	
Активы, взвешенные по уровню риска	Ap1_0	569 603	Ap1_1	569 603	Ap1_2	569 603
	Ap2_0	179 843	Ap2_1	179 843	Ap2_2	179 843
	Ap3_0	10 839	Ap3_1	10 839	Ap3_2	10 839
	Ap4_0	2 068 703	Ap4_1	1 534 548	Ap4_2	1 534 277
	Ap5_0	0	Ap5_1	0	Ap5_2	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	ПК_0	3 042 612	ПК_1	3 042 612	ПК_2	3 042 612
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом отдельных активов Группы в соответствии с междунар. подходами к повышению устойчивости банковского сектора	БК	407 550	БК	407 550	БК	407 550

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

3.1 Краткий обзор принимаемых Группой значимых рисков

К числу значимых рисков, принимаемых Группой, относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- другие виды рисков.

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

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

Рыночный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

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

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

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

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

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

Система управления рисками и капиталом, действующая в Группе, представляет собой совокупность системы мероприятий и органов Группы, направленных на обеспечение достаточного для покрытия рисков уровня капитала Группы, а также предупреждение и минимизацию потерь, предотвращение ухудшения ликвидности, которые могут возникнуть вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные

изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

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

Управление рисками является составным элементом общих процедур управления Группой и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых рисков.

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

Система управления рисками и капиталом, действующая в Группе, основана на комплексном подходе и включает в себя следующие мероприятия: выявление рисков; измерение и определение приемлемого уровня рисков, присущих деятельности Группы; постоянное наблюдение за уровнем рисков; обеспечение мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости участников Группы, кредиторов и вкладчиков уровне рисков; обеспечение достаточного для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала Группы.

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

3.2.1 Кредитный риск

Группа подвержена влиянию кредитного риска, управление и мониторинг которого в установленных пределах осуществляется руководством Группы.

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

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

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

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

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими