

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

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) за 6 месяцев 2017 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г № 4212-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.

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 2017 г. не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2017 г. по 30 июня 2017 включительно. Единицы измерения: 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 30.06.2017 и 31.12.2016 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации и (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) на 30.06.2017	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) на 31.12.2016
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
Итого инвестиции в дочерние компании				38 968,56	38 968,56

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.

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

3. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Приказом Банка от 30.12.2016 № 130 с 01.01.2017 введена в действие Учетная политика Банка «Альба Альянс» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ на 2017 год.

В 2017 г. изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносились.

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

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	181 518	64 238
Драгоценные металлы (золото)	8 850	8 448
Итого наличные денежные средства	190 368	72 686
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	146 530	170 067
Обязательные резервы	39 019	45 007
Итого средства банка в ЦБ РФ	185 549	215 074
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	2 153 953	2 146 913
<i>в Российской Федерации</i>	29 804	37 838
<i>в других странах</i>	2 124 149	2 109 075
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	177 256	212 299
Денежные средства для осуществления клиринга	22 061	31 313
Требования по аккредитивам	0	0
Итого денежные средства в кредитных организаций	2 353 270	2 390 525
Резерв на возможные потери	1 279	1 279
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	2 727 908	2 677 006

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию за 30.06.2017 и 31.12.2016 гг. включают суммы 39 019 тыс.руб. и 45 007 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:	30 июня 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты	2 727 908	2 677 006
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 39 019	- 45 007
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	-18 000	-18 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-1 477	-1 516
Требования по аккредитивам	-	-
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	2 669 412	2 612 483

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

По состоянию на 30.06.2017 и 31.12.2016 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

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

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Кредитные организации	713 500	312 762
Юридические лица:	1 620 119	1 998 804
Физические лица:	563 128	649 990
Итого	2 896 747	2 961 556
Резерв под обесценение	557 306	465 386
Итого чистая ссудная задолженность	2 339 441	2 496 170

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

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи		
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	-	135 127
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	-	135 127
Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
долевые ценные бумаги прочих резидентов	21	20
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	1	-
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	22	20
Итого финансовые активы, имеющиеся для продажи	22	135 147

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 30.06.2017 отсутствуют.

Информация о долговых обязательствах, имеющих в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 31.12.2016:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	135 127	11.03.2019	6 132
ИТОГО			135 127		6 132

Информация о долевыми обязательствах, имеющих для продажи:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 30 июня 2017	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2016
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
-биржевые операций с фондовыми центрами	акции обыкновенные	Рубли	21	20
Вложения в депозитарные расписки, выпущенные нерезидентом на акции эмитента-резидента	гдр	Доллары	1	-
Итого вложения в долевыми обязательства			22	20

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

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
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		39 009
Резерв на возможные потери		312		234
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		38 697		38 775

4.1.6. 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.

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания на 30.06.2017 г. и на 31.12.2016 г. нет.

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

Во втором квартале 2017 г. Банк активно приобретал биржевые дисконтные облигации, выпускаемые Банком ВТБ (ПАО) со сроком погашения 1 день от даты размещения и доходностью от 8,55% до 9,49% годовых. На 30.06.2017 вложения составили 978 289 тыс.руб.

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Долговые обязательства кредитных организаций	облигации	рубли	978 289	01.07.2017	731
ИТОГО			978 289		731

4.1.8. 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 на 30.06.2017 г. и на 31.12.2016 г. нет.

4.1.9. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

В течение 2016г. и 1-го полугодия 2017г. переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

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

Совокупная сумма вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, является незначительной и составляет на 30.06.2017 г. менее 0,1 тыс.руб.

4.1.11. 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.

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

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	33 572	37 106
Требования по прочим операциям	19 685	21 263
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	9 128	8 931
Требования по получению дивидендов	-	35 787
Итого прочие финансовые активы	62 385	103 087
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	10 000	8 564
Расходы будущих периодов	1 868	3 061
Расчеты по налогам и сборам	73	72
Итого прочие не финансовые активы	11 941	11 697
Резервы под обесценение по прочим активам	33 901	25 746
Итого	40 425	89 038

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

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Компании		
Текущие и расчетные счета	356 652	1 100 296
Срочные депозиты	1 709 988	169 839
Средства в расчетах	799	2 283
Прочие средства	2 628	-
Средства клиентов по брокерским операциям	157	157
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	3 102	2 372
Розничные клиенты		
Срочные депозиты	1 249 625	1 299 802
Текущие и до востребования	1 622 512	1 587 987
Средства клиентов по брокерским операциям	935	937
ИТОГО средства клиентов	4 946 398	4 163 673

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

Выпущенные долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31.12.2016 составляли 125 436 тыс.руб., по состоянию на 30.06.2017 - отсутствуют.

4.1.15. 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.

4.1.16. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах.

Неисполненных обязательств у ООО КБ «Альба Альянс» на 30.06.2017г. нет.

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

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Обязательства по уплате процентов	24 501	29 706
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	-	3 833
Налоги и сборы к уплате	46 580	6 821
Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт	815	1 458
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	3 944
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 631	20 653

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 369	5 643
Обязательства по прочим операциям	8 115	1 738
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	41 459	0
ИТОГО	146 470	73 796

4.1.18. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 30.06.2017 г. и 31.12.2016 г составляет 159 100 тыс. руб.

Доли, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость 30 июня 2017 тыс. руб.	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2016 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	30 июня 2017	30 июня 2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	154 495	393 688
По вложениям в долговые обязательства	12 102	22 282
Средства в кредитных организациях	14 006	1 839
Итого процентные доходы	180 603	417 809
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	32 772	81 858
Средства клиентов юридических лиц	17 412	18 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 687	18 481
Средства кредитных организаций	721	8 475
Итого процентные расходы	52 592	126 968
Чистые процентные доходы	128 011	290 841

4.2.2. Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

	30 июня 2017	30 июня 2016
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 475	9 742
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-19 169	4 457

4.2.3. Доходы от операций с иностранной валютой

	30 июня 2017	30 июня 2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 325	-161 300

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-571	186 972
--	------	---------

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы:

	31 марта 2017	30 июня 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	6 010	10 234
Комиссия по другим операциям	2 922	4 978
Комиссия по выданным гарантиям	1 306	1 751
Комиссия за открытие и ведение счетов	325	412
Итого комиссионные доходы	10 563	17 375
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 494	1 249
Комиссия по другим операциям	1 458	4 146
Комиссия по РКО	1 365	2 379
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	-	499
Итого комиссионные расходы	4 317	8 273
Чистый комиссионный доход	6 246	9 102

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

- соответствие деятельности Банка действующему законодательству;
- ограничение уровня принимаемых рисков, в том числе потенциальных рисков, связанных с реализацией мероприятий стратегического планирования Банка, 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.

Минимально допустимый уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка определяется, как нормативным значением, устанавливаемым Банком России, так и значением Банка, учитывающим более высокие требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка и зависящего от степени отношения Банка к совокупному (агрегированному) уровню рисков.

Органы управления Банка утверждают также плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка, плановый уровень собственных средств (капитала) Банка и плановые уровни рисков, определённые мероприятиями, предусмотренными стратегией развития Банка.

Плановый уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка является основой, определяющей текущую потребность Банка в собственных средствах (капитале), необходимых для достижения поставленных стратегических целей и покрытия принятых и потенциальных рисков Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составил 36,63%, что в относительном выражении превысило плановый уровень на 3,7%. Потребность Банка в капитале для покрытия совокупного (агрегированного) уровня рисков, в том числе потенциальных рисков, по состоянию на 30 июня 2017 года отсутствует.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним за первое полугодие 2017 года, признанных в составе капитала:

Номер	Наименование показателя	Доходы от восстановления резервов	Расходы по созданию резервов	Итого восстановление / (досоздание) резервов
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	322 354	422 337	(99 983)
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 766	46 395	(41 629)
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	154 143	162 598	(8 455)

Информация об основных характеристиках инструментов капитала банка на 30 июня 2017 г. :

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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>	159 100
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>	1 869 158
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 948 289	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>	1 869 158
2.3				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	1 859 670	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 699	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>	1 699
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	425	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	425
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	5 654	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>	334 660	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"	52	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	5 708 440	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	38 657	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Существенных изменений в применявшейся в первом полугодии 2017 года 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 30.06.2017г. составили:

- достаточность базового капитала – 13,8%;
- достаточность основного капитала – 13,8%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 36,6%.

Фактические значения достаточности капитала на 31.12.2016г. составили:

- достаточность базового капитала – 15,1%;
- достаточность основного капитала – 15,2%;

- достаточность собственных средств (капитала) – 37,6%.

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование показателя	Значение на 30.06.2017	Значение на 31.03.2017	Значение на 31.12.2016	Значение на 30.09.2016
Основной капитал, тыс.руб.	645 413	748 071	743 214	743 099
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6 042 880	6 325 974	5 478 961	5 936 363
Показатель финансовго рычага по Базелю III, %	10,7	11,8	13,6	12,5

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	190 368	72 686
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	146 530	170 067
Средства в кредитных организациях	2 332 514	2 369 730
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	2 669 412	2 612 483

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.

Основной задачей стратегии по управлению рисками и капиталом Банка является защита интересов собственников и клиентов Банка, успешное функционирование и финансовая устойчивость Банка.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, а также обеспечении достаточного уровня капитала Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий стратегического планирования. Система управления рисками и капиталом, действующая в Банке, основана на комплексном подходе и включает в себя:

- идентификацию, выявление, оценку и контроль присущих деятельности Банка рисков;
- выделение и агрегирование наиболее значимых рисков, а так же иных видов рисков;
- измерение и определение приемлемого уровня рисков;

- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, в том числе потенциальных рисков;
- постоянный контроль и наблюдение за уровнем рисков и капиталом Банка;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его участников, кредиторов и вкладчиков уровне рисков и капитала Банка.
- проверку адекватности и целостности системы управления рисками и капиталом Банка.
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, анализа чувствительности (стресс – тестирования) устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией, а так же установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций.

С начала 2017 года Управление рисками и капиталом Банка осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК), а также путем реализации прочих мероприятий, в соответствии с актуализированными внутренними нормативными документами Банка.

Банк на регулярной основе определяет склонность к отдельным видам рисков, присущих его деятельности. На основании анализа показателей склонности к отдельным видам рисков, определяется значимость каждого вида риска.

По состоянию на 30.06.2017г. Банком выделены следующие виды значимых рисков:

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

К не значимым для Банка рискам отнесены:

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

Банк на постоянной основе определяет объем экономического капитала необходимого, как для покрытия совокупного (агрегированного) объема значимых рисков, так и для покрытия отдельных видов значимых рисков на различных сроках планирования, определённых стратегией развития Банка.

Учитывая характер и масштаб осуществляемых операций, в целях определения необходимого экономического капитала, Банк использует методы, изложенные в Инструкции Банка России №139-И от 03.12.2012г. “Об обязательных нормативах банков”.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ чувствительности (стресс-тестирование) достаточности капитала Банка.

В случае превышения экономического капитала над имеющимся в распоряжении Банка капиталом, как в обычной, так и в стрессовой ситуации, у Банка возникает текущая потребность в капитале для покрытия значимых рисков, как в разрезе совокупного (агрегированного) уровня значимых рисков, так и отдельных видов значимых рисков.

Банк ограничивает текущую потребность в капитале (в том числе, в стрессовой ситуации), величиной, позволяющей в процессе реализации мероприятий стратегического планирования, поддерживать необходимый уровень достаточности капитала Банка.

5.1. Кредитный риск.

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

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на: выявление, измерение, ограничение кредитного риска; оценку и мониторинг кредитного риска; оценку уровня капитала и потребности Банка в капитале для покрытия значимого уровня кредитного риска, в том числе потенциального кредитного риска; осуществление процедур анализа чувствительности (стресс-тестирования) капитала Банка к кредитному риску; принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Группы.

Оценка кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме резерва на возможные потери по ссудам, создаваемого Банком под соответствующий актив. Размер резерва зависит от категории качества, к которой относится актив, величины и категории качества обеспечения. На регулярной основе Банк проводит мониторинг финансового состояния заемщиков, проверки заложенного имущества, мониторинг законодательства с целью предотвращения потерь, связанных с кредитным мошенничеством.

Для предварительной оценки уровня кредитного риска подразделения Банка, формирующие профессиональные суждения, предоставляют их Службе управления рисками до момента формирования распоряжения на формирование (восстановление) резерва.

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 30.06.2017:

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 152 206
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	553 438
	<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	426 808
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,	2 051
	<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	2 051
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	3 596 717
	<i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц</i>	1 007 690
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,	39 838
	<i>требования участников клиринга</i>	39 838
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	
	<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	51 995
	<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	11 873
	<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	848 478
	<i>с коэффициентом риска 250 процентов</i>	77 158
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	53 177
	<i>с коэффициентом риска 300 процентов</i>	53 177
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	249 397
	<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	249 397
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	15 783

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 31.12.2016:

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 016 142
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	425 469

	<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>	422 247
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,	5 457
	<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>	5 457
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	3 585 216
	<i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц</i>	1 467 237
	<i>Средства в кредитных организациях</i>	16 178
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,	48 721
	<i>требования участников клиринга</i>	48 721
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	1 107 513
	<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	53 378
	<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	676
	<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	995 591
	<i>с коэффициентом риска 250 процентов</i>	57 868
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	110 262
	<i>с коэффициентом риска 300 процентов</i>	110 262
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	363 086
	<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	363 086
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-

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, график уплаты процентов и уменьшена процентная ставка.

По состоянию на 30.06.2017 года на балансе Банка числилось 35 реструктурированных ссуд на общую сумму 855 709 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2016 года на балансе Банка числилось 32 реструктурированные ссуды на общую сумму 811 094 тыс. руб.

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

Информация о реструктурированных ссудах на 30.06.2017:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб.	Доля в общем объеме реструктурированных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица	600 939	185 740	70,23	20,74
г. Москва	498 560	88 061	58,26	17,21
Республика Башкортостан	36 000	36 000	4,21	1,24
г. Санкт-Петербург	21 200	21 200	2,48	0,73
Свердловская область	30 179	25 479	3,53	1,04
Удмурдская область	15 000	15 000	1,75	0,52
Физические лица	254 770	101 770	29,77	8,80
г. Москва	249 890	96 890	29,20	8,63

г. Санкт-Петербург	3 500	3 500	0,41	0,12
Московская обл.	1 380	1 380	0,16	0,05
Итого	855 709	278 510	100	29,54

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2016:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб.	Доля в общем объеме реструктурированных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица	656 069	403 741	80,89	22,16
г. Москва	417 048	184 720	51,42	14,08
Республика Башкортостан	36 000	36 000	4,44	1,22
г. Санкт-Петербург	21 200	21 200	2,61	0,72
Свердловская область	30 179	10 179	3,72	1,02
Удмурдская область	151 642	151 642	18,70	5,12
Физические лица	155 025	155 014	19,11	5,24
г. Москва	149 887	149 876	18,48	5,06
г. Санкт-Петербург	3 500	3 500	0,43	0,12
Московская обл.	1 638	1 638	0,20	0,06
Итого	811 094	558 755	100	27,40

Просроченная задолженность

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 30.06.2017:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	10 956	6,90	0,38
Физические лица	147 877	93,10	5,1
Итого	158 833	100	5,48

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2016:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	6 955	4,49	0,23
Физические лица	147 965	95,51	5,00
Итого	154 920	100	5,23

Сведения об обремененных и необремененных активах на 30.06.2017

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	57 674		7 017 793	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			38 718	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			38 718	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			45 911	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			45 911	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			45 911	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			2 837 743	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 373			
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	45 301		1 325 839	334 602
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			430 881	
8	Основные средства			1 866 944	
9	Прочие активы			51 726	

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	
	30 июня 2017	31 декабря 2016	30 июня 2017	31 декабря 2016
Условные обязательства кредитного	293 725	343 797	11 945	3 410

характера, всего, в том числе:				
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	100 125	47 276	5 809	180
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	193 600	296 521	6 136	3 230
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	59 143	67 119	591	671
<i>Портфель выданных гарантий и поручительств</i>	59 143	67 119	591	671

Для ограничения и регулирования уровня кредитного риска Банк использует следующие методы:

1. Ограничение уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности.

Банк осуществляет постоянное наблюдение за уровнем кредитного риска. Оценка кредитного риска производится ежедневно на основании балансовых данных предыдущего закрытого операционного дня.

В Банке установлены требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. На ежедневной основе осуществляется 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 30.06.2017 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам	557 306	86,91	465 386	93,15%
МБК	0	0	0	0,00%
Корреспондентские счета	1 279	0,20	1 279	0,26%
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0,00%
Прочее	82 628	12,89	32 936	6,59%
ИТОГО	641 213	100%	499 601	100%

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

Вид деятельности клиентов	Величина кредитного риска на 30.06.2017 тыс. руб.	Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб.
Торговля	228 062	189 337
Транспорт и связь	38 175	17 723
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	3 700	2 338
Строительство	6 741	6 741
Финансовая деятельность	40 955	25 638

Производство пищевых продуктов	17 650	1 500
Производство неметаллических минеральных продуктов	3 997	-
Прочие виды деятельности	30 707	33 267
Юридические лица нерезиденты	8 863	6 369
Физические лица	178 456	182 473
Итого	557 306	465 386

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

Тип Контрагента	Величина кредитного риска на 30.06.2017 тыс. руб.	Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб.
Юридические лица – резиденты	369 987	276 544
Юридические лица – нерезиденты	8 863	6 369
Физические лица – резиденты	178 456	182 473
ИТОГО	557 306	465 386

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

Регион	Величина кредитного риска на 30.06.2017 тыс. руб.	Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб.
г. Москва	408 002	312 841
Республика Башкортостан	30 231	17 640
г. Санкт-Петербург	21 105	22 767
Тамбовская область	18 165	50 000
Московская область	27 861	36 623
Свердловская область	32 429	16 539
Удмурдская область	7 650	1 500
Иркутская область	-	1 107
Пермский край	3 000	-
ИТОГО Российская Федерация	548 443	459 017
Казахстан	8 863	6 369
ИТОГО	557 306	465 386

2. Ограничение показателя VaR по кредитному риску, определяющего чувствительность (стресс-тестирование) капитала Банка к кредитному риску.

Расчет показателя VaR по кредитному риску производится на ежедневной основе с использованием технического и методического функционала ПК «Финансовый риск-менеджер» компании INEC.

Расчет показателя VaR по кредитному риску осуществляется портфельным методом, учитывающим взаимосвязи поведений факторов риска, в отношении ссуд, ссудной или приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, при условии наличия статистической выборки соответствующих им факторов риска (средневзвешенных ставок расчетного резерва, определяемых в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П) не менее чем за последние 365 календарных дней до даты расчёта. Расчетная величина VaR используется Банком в том числе в целях определения текущей потребности Банка в капитале для покрытия кредитного риска в стрессовой ситуации.

Предельное значение VaR по кредитному риску утверждено в размере относительной величины отношения Банка к совокупному (агрегированному) объёму риска от выделенного на покрытие кредитного риска капитала Банка.

На ежемесячной основе производится анализ сценариев изменения исторической волатильности факторов кредитного риска, с целью проведения сценарного анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По итогам первого полугодия 2017 года установленное предельное значение VaR по кредитному риску при осуществлении сценарного анализа соблюдалось.

В целях проверки адекватности количественных моделей, используемых для анализа чувствительности (стресс-тестирования) капитала Банка к кредитному риску ежегодно осуществляется ретроспективный анализ (бек-тестирование) указанных моделей по историческим данным.

Чувствительность финансового результата Банка к кредитному риску:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Величина кредитного портфеля в тыс. руб.	Чувствительность фин. Результата в тыс. руб.	Величина кредитного портфеля в тыс. руб.	Чувствительность фин. Результата в тыс. руб.
VaR анализ	2 504 015	85 322	2 414 624	72 868
Стресс-тест		195 592		191 353

3. Ограничение потребности Банка в экономическом капитале для покрытия принятого и потенциального кредитного риска.

В отношении значимого кредитного риска, Банк определяет необходимый объём экономического капитала для его покрытия, как в обычной, так и в стрессовой ситуации, и ограничивает текущую потребность Банка в капитале для покрытия кредитного риска.

Распределение капитала осуществляется в соответствии с утвержденной «Методикой распределения капитала для покрытия значимых рисков ООО КБ Альба Альянс».

Превышения ограничений текущей потребности Банка в капитале для покрытия значимого кредитного риска, как в обычной, так и в стрессовой ситуации, в первом полугодии 2017 года отсутствовали.

4. Ограничение размера портфелей активов.

5. Ограничение кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России, а также выполнение иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер кредитного риска.

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 30.06.2017 %	На 31.12.2016 %
Достаточность собственных средств	Н1.0	> 8	36,6	37,6

(капитала) Банка				
Норматив достаточности базового капитала Банка	H1.1	> 4,5	13,8	15,1
Норматив достаточности основного капитала Банка	H1.2	> 6	13,8	15,2
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков	H6	< 25	19,5	8,9
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	< 800	54,9	49,8
Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам – акционерам (участникам) Банка	H9.1	< 50	0,4	0,4
Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам	H10.1	< 3	0,5	0,4

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 30.06.2017 Тыс. руб.	Активы на 31.12.2016 Тыс. руб.
AR1.1	771 382	489 104
AR2.1	553 438	425 469
AR3.1	2 051	5 457
AR4.1	1 401 118	1 397 982
AR5.1	-	-
AR1.2	771 382	489 104
AR2.2	553 438	425 469
AR3.2	2 051	5 457
AR4.2	1 392 899	1 381 398
AR5.2	-	-
AR1.0	771 382	489 104
AR2.0	553 438	425 469
AR3.0	2 051	5 457
AR4.0	3 596 717	3 585 216
AR5.0	-	-

6. Определение лимитов и уровней сигнальных значений установленных лимитов (ограничений).

Банк устанавливает уровни сигнальных значений на типы лимитов (ограничений), используемых для контроля уровня кредитного риска, в том числе совокупного уровня кредитного риска, уровня кредитного риска по направлениям деятельности, показателя VaR по кредитному риску, а так же потребности Банка в капитале для покрытия кредитного риска, с целью недопущения превышения соответствующих лимитов (ограничений).

В случаях, определенных внутренними документами Банка, установление лимитов и их сигнальных значений на сделки и операции устанавливаются Кредитным комитетом после оценки финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, должников) и анализа иной информации, имеющейся в распоряжении Банка, в соответствии с разработанными и утвержденными в Банке методиками. Лимиты (ограничения) пересматриваются в случае изменения финансового положения контрагента (заемщика, эмитента, должника).

Контроль соблюдения лимитов (ограничений) и их сигнальных значений осуществляют структурные подразделения, уполномоченные внутренними документами Банка.

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.

В целях контроля и минимизации уровня кредитного риска Банк применяет:

- постоянный контроль уровня кредитного риска со стороны органов управления Банка и Службы управления рисками;

- постоянный контроль уровня капитала и потребности Банка в капитале для покрытия принятого и потенциального значимого для Банка кредитного риска со стороны органов управления Банка и Службы управления рисками;

- коллегиальный порядок принятия решений по заключению сделок, несущих кредитный риск;

- четкое выполнение установленных внутренними документами Банка процедур анализа и контроля заемщиков (контрагентов, эмитентов), кредитования, иных активных операций;

- формирование резервов на возможные потери по ссудам (резервов на возможные потери).

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 30.06.2017

Состав активов	Общая сумма требований	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	3 345 552	3 344 273	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Требования к юридическим лицам	1 703 130	456 031	563 812	268 492	159 383	255 412	459 571	402 409
Требования к физическим лицам	581 212	31 743	27 493	355 601	9 400	156 975	246 898	189 110
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	5 629 894	3 832 047	591 305	624 093	168 783	413 666	707 748	592 798

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2016:

Состав активов	Общая сумма требований	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	2 403 599	2 402 320	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Требования к юридическим лицам	2 073 870	73 243	1 213 384	475 615	304 397	7 231	345 050	298 006
Требования к физическим лицам	671 860	63 056	50 102	395 728	5 900	157 074	242 632	193 360
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	5 149 329	2 538 619	1 263 486	871 343	310 297	165 584	588 961	492 645

- регулярный анализ состояния кредитного портфеля исполнительными органами и (или) Кредитным комитетом Банка;

- при необходимости принятие решений о диверсификации кредитного риска в связи с отраслевой, региональной или страновой перегруженностью кредитного портфеля Банка;

- обеспечение исполнения обязательств заемщиков (контрагентов, эмитентов).

Банк принимает в обеспечение ликвидное имущество (недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права требования по контрактам и залог доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью), а также гарантии и поручительства банков, юридических и физических лиц, платежеспособность которых не вызывает сомнений. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

С целью максимального исключения остаточного риска Банк осуществляет оценку справедливой стоимости предмета залога, применяемой в целях формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, исходя из минимальной цены, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях свободной конкуренции и когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на цене сделки

не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, с применением к указанной минимальной цене дисконтной ставки, определяющей предполагаемые расходы при реализации, в том числе вызванные возможным снижением ликвидности предмета залога.

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, риэлтерских 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 на 30.06.2017 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость на 31.12.2016 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Имущество:	1 486 267	37,25	1 544 658	43,64
- недвижимость,	903 179	22,64	857 979	24,24
- товары в обороте,	357 056	8,95	408 651	11,55
- оборудование,	62 315	1,56	28 201	0,80
- транспорт, спецтехника,	20 482	0,51	15 827	0,45
- прочее (права требования и залог доли в УК).	143 235	3,59	234 000	6,6
Ценные бумаги	252 999	6,34	219 691	6,2
Поручительство	2 250 331	56,40	1 775 205	50,16
Итого	3 989 597	100	3 539 554	100

Информация о стоимости обеспечения принятого в уменьшение резерва:

	Справедливая стоимость на 30.06.2017 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 31.12.2016 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	-		-	
Обеспечение II категория	1 085 633	100	1 265 136	100
Итого	1 085 633	100	1 265 136	100

5.2. Риск потери ликвидности

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

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 формирования системы управления ликвидностью баланса, Банк ежедневно формирует отчет об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, проводит расчёт коэффициента избытка/дефицита ликвидности по срокам (в соответствии с Письмом ЦБР №139-Т от 27.07.2000 «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»), прогнозирует потенциально возможный уровень ликвидности. На основе прогноза денежных потоков, имеющих данные о разрывах требований и обязательств, Банк своевременно корректирует уровень ликвидности, маневрируя имеющимися активами, а также осуществляя привлечение новых пассивов.

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

	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	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	506 716	25,54	> -60	-6 540	-0,27	> -60
1 день	1 698 521	85,37	> -60	-84 391	-3,08	> -60
от 2 до 7 дней	892 850	25,00	> -60	97 259	3,55	> -60
от 8 до 30 дней	842 165	22,92	> -60	291 976	9,94	> -60
от 31 до 90 дней	950 981	24,93	> -50	346 892	10,79	> -50
от 91 до 180 дней	1 171 419	29,67	> -50	211 320	5,59	> -50
от 181 дней до 1 года	651 302	13,20	> -35	448 985	10,54	> -35
от 1 года до 3 лет	960 329	19,40	> -20	759 880	17,71	> -20
свыше 3 лет	1 476 667	29,84	> -15	1 350 995	31,49	> -15

Превышений предельных значений коэффициента дефицита ликвидности за первое полугодие 2017 года не допускалось.

Контроль обязательных нормативов ликвидности Банка осуществлялся на ежедневной основе. Превышения пороговых значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, 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 31.12.2016 и 30.06.2017:

	Норматив	Предельное значение %	30 июня 2017 %	31 декабря 2016 %
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	>15	119,3	96,1
Норматив текущей ликвидности банка	H3	>50	87,9	98,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	<120	25,4	30,4

Как видно из представленных выше таблиц, все значения индикаторов состояния ликвидности и обязательных нормативов ликвидности находятся в пределах допустимых значений и имеют существенный запас.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводил стресс-тестирование денежных потоков на предмет разрыва ликвидности. Система стресс-тестирования

включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Сценарии стресс-тестирования утверждаются Правлением Банка не реже, одного раза в год и (или) в случае сильного негативного изменения на рынке, по необходимости.

По результатам деятельности Банка за первое полугодие 2017 года стресс-тестирование ликвидности учитывало следующий базовый сценарий:

- 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 30 июня 2017 тыс. руб.	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2016 тыс. руб.
до востребования	>0	1 916 794	1 670 881
от 1 до 7 дней		2 582 378	1 793 426
от 8 до 30 дней		2 554 239	1 887 065
от 1 мес до 3 мес		2 560 464	1 809 299
от 3 до 6 мес		2 595 496	1 690 768
от 6 мес до 1 года		2 317 478	1 678 432
свыше 1 года		2 525 138	1 902 279

В результате проведения стресс - тестирования на 30.06.2017г., учитывающего вышеописанный сценарий, приток денежных средств на различных временных отрезках превышает их отток. Таким образом, с имеющейся структурой активов, Банк в состоянии выполнить свои обязательства в срок с учетом возникновения неожиданных потерь.

При необходимости, в целях поддержания ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разрабатывает новые депозитные услуги (увеличивает срочную ресурсную базу посредством предоставления более выгодных, по сравнению с рынком, условий);
- реализует ценные бумаги;
- планирует необязательные платежи (сокращает внутрихозяйственные расходы);
- сокращает собственные инвестиции;
- корректирует кредитные планы (приостанавливает кредитование на срок до момента восстановления ликвидности);
- осуществляет выпуск долговых ценных бумаг;
- привлекает средства по операциям РЕПО;
- осуществляет иные мероприятия.

5.3. Операционный риск

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

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 значимости.

В целях выявления событий операционного риска в первом полугодии 2017 года Банком производился анализ всех условий функционирования на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

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

В целях включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленного Инструкцией Банка России № 139-И от 03 декабря 2012 г., размер операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Наименование статьи доходов	за 2014	за 2015	за 2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	386 225	539 440	466 501
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справ стоимости через П/У	10 731	54 546	0
Чистые доходы от операций с ин валютой	233 916	42 456	0
Чистые доходы от переоценки ин валюты	0	0	177 321
Доходы от участия в капитале других юр лиц	8 486	11 397	38 835
Комиссионные доходы	36 859	43 431	40 395
Прочие операционные доходы	34 529	47 389	52 691
Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банк операциям и сделкам	4	0	20
Прочих доходов от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	593	2621
Комиссионные расходы	10 739	16 961	17460
Расходы по операциям с драг металлами и драг камнями	0	0	0
Отрицательная переоценка драг металлов	7 414	13 589	0
Величина доходов итого	692 589	707 516	755 642

Уровень капитала на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346–П от 03.11.2009г. по состоянию на 30.06.2017г. составил **107 787** тыс. руб.

Руководство Банка регулярно устанавливает предельный уровень операционного риска для Банка в размере доли от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины за первое полугодие 2017 года не возникало.

Банк также определяет уровень экономического капитала, необходимого для покрытия операционного риска как в обычной ситуации, так и в стрессовой ситуации, ограничивает текущую потребность Банка в капитале. Распределение капитала осуществляется в соответствии с утвержденной “Методикой распределения капитала для покрытия значимых рисков ООО КБ Альба Альянс”.

Превышения ограничений текущей потребности Банка в экономическом капитале для покрытия операционного риска, как в обычной, так и в стрессовой ситуации, в первом полугодии 2017 года отсутствовали.

В целях управленческого учета, Банк ежеквартально осуществляет оценку операционного риска, состоящую из:

- оценки уровня операционного риска, рассчитанного в соответствии со стандартизированным подходом Базельского комитета по банковскому надзору;
- оценки фактического уровня убытков по событиям операционного риска;
- качественной оценки операционного риска, осуществляемой на основе экспертного анализа индикаторов риска;
- итоговой оценки уровня операционного риска, интегрирующей все вышеуказанные виды оценок. Руководство Банка устанавливает критерии пороговых величин оценки уровня подверженности Банка операционному риску.

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.

5.4. Рыночный риск

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

Правила и процедуры управления рыночным риском определяются исходя из характера и масштаба, проводимых Банком операций и включают идентификацию рыночного риска, методы его измерения, контроля и систему отчетов по рыночному риску, определение склонности к риску, степени его значимости, достаточности имеющегося в распоряжении Банка экономического капитала для покрытия принятого и потенциального рыночного риска.

Измерение величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Органы управления Банка регулярно устанавливают предельный уровень совокупного (агрегированного) рыночного риска в размере доли от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины за первое полугодие 2017 года не возникало.

В первом полугодии 2017 года рыночный риск признан не значимым для Банка, распределение экономического капитала на покрытие процентного риска не осуществлялось.

Анализ параметров рыночного риска на основе изменения рыночных факторов, а также оценка дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (производных финансовых инструментов), в целях максимального исключения остаточного риска, осуществляется Службой управления рисками.

Органы управления Банка регулярно утверждают диапазоны пороговых значений качественных и количественных критериев активности и ликвидности рынка, на котором торгуются анализируемые финансовые инструменты.

5.4.1. Фондовый риск

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

Органы управления Банка регулярно устанавливают предельный уровень фондового риска (общего и специального) в размере доли от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины за первое полугодие 2017 года не возникало.

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

Банком установлено ограничение на предельное значение VaR по фондовому риску в размере коэффициента отношения Банка к совокупному объёму риска от выделенного на покрытие фондового риска капитала Банка. Превышения указанной величины за первое полугодие 2017 года не возникало.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия, Банк применял процедуры стресс-тестирования 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 росте волатильности в 2 раза.

	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	Сумма вложения	Чувствительность фин.	Чувствительность капитала	Сумма вложения	Чувствительность фин.	Чувствительность капитала

	в тыс. руб.	результата в тыс. руб.	в тыс. руб.	в тыс. руб.	результата в тыс. руб.	в тыс. руб.
Акции	0,87	0,09	0,04	20	0,43	0,2
Акции (Стресс-тест)		0,17	0,09		0,73	0,33

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.

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.

В первом полугодии 2017 года нарушения установленных лимитов не возникали.

5.4.2. Рыночный процентный риск

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

Органы управления Банка регулярно устанавливают предельный уровень рыночного процентного риска (общего и специального) в размере доли от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины за первое полугодие 2017 года не возникало.

В целях расчета чувствительности к процентному риску по долговым инструментам, в части рыночного риска, в первом полугодии 2017 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.

Банком установлено ограничение на предельное значение VaR по рыночному процентному риску в размере коэффициента отношения Банка к совокупному объёму риска от выделенного на покрытие процентного риска капитала Банка. Превышения указанной величины за первое полугодие 2017 года не возникало.

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

Чувствительность финансового результата Банка к рыночному процентному риску по долговым инструментам и его Стресс-тестирование при росте волатильности в 2 раза.

	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	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	0	0	0	128 994	12 140	7 020
Облигации (Стресс-тест)		0	0		17 770	9 847

По состоянию на отчетную дату 30.06.2017г. долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок, в портфеле Банка отсутствовали.

В целях контроля уровня вложений в ценные бумаги, Кредитный комитет Банка устанавливает и регулярно актуализирует лимиты по операциям с облигациями и еврооблигациями - лимит на размер портфеля; лимит на максимальный размер потерь по портфелю; страновой лимит; лимит на эмитента; лимит на потери по каждой позиции.

В первом полугодии 2017 года нарушения установленных лимитов не возникали.

5.4.3. Валютный риск

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

Органы управления Банка регулярно устанавливают предельный уровень валютного риска в размере доли от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины за первое полугодие 2017 года не возникало.

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.

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 VaR по валютному риску в размере коэффициента отношения Банка к совокупному объёму риска от выделенного на покрытие валютного риска капитала Банка. Превышения указанной величины за первое полугодие 2017 года не возникало.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, Банк применял процедуры стресс-тестирования чувствительности финансового результата Банка к валютному риску.

Чувствительность финансового результата Банка к валютному риску (VaR) и его Стресс-тестирование при росте волатильности курсов в 2,5 раза.

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Сумма ОВП в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Сумма ОВП в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.
VaR анализ	-13 658	9 173	2 431	3 407
Стресс-тест		22 399		8 498

Верификация адекватности получаемых оценок показателей VAR (бек-тестирование) проводится на ежеквартальной основе. Предельные значения ущерба как по каждому типу рыночных рисков, так и по совокупному рыночному риску представлены в таблицах ниже.

Чувствительность финансового результата Банка к рыночному риску (VaR).

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	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	9 173	9 173	15 547	10 427
Фондовый риск	0,09	0,04	0,43	0,20
Процентный риск	0	0	12 140	7 020
Валютный риск	9 173	9 173	3 407	3 407

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

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	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	22 399	22 399	26 269	18 345
Фондовый риск	0,17	0,09	0,73	0,33
Процентный риск	0	0	17 770	9 847
Валютный риск	22 399	22 399	8 498	8 498

5.5. Процентный риск

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

Правила и процедуры управления процентным риском включают идентификацию процентного риска, методы его измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску, определение склонности к риску, степени его значимости, достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятого и потенциального процентного риска.

Органы управления Банка не реже одного раза в год устанавливают предельно допустимое значение уровня процентного риска в размере доли от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины за первое полугодие 2017 года не возникало.

Банк применяет метод расчета процентного риска с применением гЭП-анализа. Измерение процентного риска осуществляется в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В отношении номинированных в иностранных валютах (а именно: долларах США, Евро) открытых позиций по финансовым инструментам, оценка процентного риска проводится отдельно по каждой из иностранных валют, исходя из их рублевого эквивалента.

Руководство Банка регулярно устанавливает пределы колебания значения относительной величины совокупного гЭП (коэффициента разрыва) на временном интервале до 1 года. Превышений границ пределов колебания относительной величины совокупного гЭП за первое полугодие 2017 года не возникало.

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску:

	30 июня 2017					
	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:	1 425 985	1 674 661	2 028 951	2 495 422	2 818 160	3 334 498

ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	1 785 728	1 925 588	2 059 440	3 046 028	3 059 739	3 059 739
ГЭП	-359 743	-250 927	-30 489	-550 606	-241 579	274 759
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гп нар. итогом)	0,80	0,87	0,99	0,82	0,92	1,09

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску

	31 декабря 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:	1 001 922	1 334 402	1 763 085	2 479 094	2 822 296	3 413 411
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	289 883	567 447	1 131 702	1 610 046	1 642 353	1 642 353
ГЭП	712 039	766 955	631 383	869 048	1 179 943	1 771 058
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гп нарастающим итогом)	3,46	2,35	1,56	1,54	1,72	2,08

Оценка уровня процентного риска на ежеквартальной основе осуществляется Отделом отчетности Департамента учета Банка по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и прочими рекомендациями Банка России.

Служба управления рисками на ежеквартальной основе анализирует информацию о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг, исходя из агрегированных данных Банка России (в частности анализа средневзвешенных ставок привлечения / размещения средств, информация о которых содержится в Статистическом бюллетене Банка России), а также проводит экспертную оценку потенциального существенного изменения уровня процентных ставок, исходя из сложившейся рыночной ситуации.

В целях анализа чувствительности (стресс-тестирования) капитала Банка к процентному риску, Банк анализирует результаты оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок.

По итогам анализа чувствительности (стресс – тестирования) капитала Банка по отношению к процентному риску, анализируются результаты оценки изменения чистого процентного дохода, и их влияние на прибыль и капитал Банка.

Банк утверждает лимит на величину изменения чистого процентного дохода, рассчитанного исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок за вычетом корректировки на налог на прибыль на временном интервале до года. За первое полугодие 2017 года превышений установленного лимита не возникало.

Стресс-тестирование финансового результата Банка к процентному риску на 30 июня 2017

	+ 400 б.п.		- 400 б.п.	
	Влияние на прибыль до налогообложения	на до чистые активы Банка	на прибыль до налогообложения	на чистые активы Банка
Активы:				
Средства в кредитных организациях	49 708	39 767	-49 708	-39 767
Ссудная и приравненная к ней задолженность	26 766	21 412	-26 766	-21 412
Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0
Прочие требования	0	0	0	0
Итого Активы:	76 474	61 179	-76 474	-61 179
Пассивы:				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	- 82 489	- 65 991	82 489	65 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Итого Пассивы:	-82 489	- 65 991	82 489	65 991
Чистое влияние на прибыль:	-6 015	-4 812	6 015	4 812

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

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

5.6. Риск концентрации.

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

В целях оценки риска концентрации Отделом отчетности Департамента учета ежедневно осуществляется расчет обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н25 и Н10.1, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с решением органов управления Банка, риск концентрации признан значимым и в первом полугодии 2017 года рассматривался в целях распределения капитала Банка на его покрытие.

Банк также определял необходимый объем экономического капитала для его покрытия в стрессовой ситуации, и ограничивал текущую потребность Банка в капитале для покрытия риска концентрации на перспективу.

Распределение капитала осуществлялось в соответствии с утвержденной «Методикой распределения капитала для покрытия значимых рисков ООО КБ Альба Альянс».

Превышения ограничения текущей потребности Банка в капитале для покрытия риска концентрации, для покрытия риска концентрации в стрессовой ситуации и превышения минимально допустимых значений обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н25 и Н10.1, определенных Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков», в первом полугодии 2017 года отсутствовали.

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

В первом полугодии 2017 года Банк не осуществлял сделок по уступке прав требования, выступая в роли цедента.

Наименование показателя / Вид актива	30 июня 2017	31 декабря 2016
	Потребительские кредиты, предоставленные заемщикам - физическим 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.	5 900	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.	5 900	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.	5 900	5 900

7. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	30.06.2017	31.12.2016
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 124 149	2 109 075
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	78 494	79 485
2.1	банкам-нерезидентам	13 500	12 762
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	64 994	66 723
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	135 127
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	135 127
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	283 947	338 682

