

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2016

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	2 956 151	1, 2	373 801	
2	Средства в кредитных организациях	4	95 760	3	2 637 588	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	282 737	4	121 605	
3.1	производные финансовые инструменты			4.1		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	282 737	4	121 605	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6	62 290	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	2 957 381	6	2 922 539	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7	161 599	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	7	49 727	11	75 200	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	66 963	12, 13	125 738	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7, 8		
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			10	2 708	
12.1	гудвил			10.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10	2 708	

12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10		
13	Основные средства и материальные запасы	6	2 323 503	9	730 644	
14	Всего активов	9	8 779 973	14	7 213 712	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	10		15		
16	Средства кредитных организаций			16	135	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11	4 685 936	17	4 626 307	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			18		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			18		
19.1	производные финансовые инструменты			18.1		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			18		
20	Выпущенные долговые обязательства	12	519 135	19	507 503	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	15	52 333	21, 22	113 608	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	13,14	364 457	20	98 310	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			20.1		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			20		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			20		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			16, 17, 19		
24	Резервы на возможные потери			23	7 024	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			22		
26	Всего обязательств	16	5 621 861	24	5 352 887	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			25	159 100	
27.1	базовый капитал			25	159 100	

27.2	дополнительный капитал			25		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			32	684 339	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			28, 29, 30, 31, 33	1 017 386	
30	Всего источников собственных средств	17,18	3 158 112	(35 - 34)	1 860 825	

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

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

по состоянию на 01.07.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		198069.00	X	301069.00	X
1.1	обыкновенными акциями (должны)		198069.00	X	301069.00	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		667075.00	X	406463.00	X
2.1	прошлых лет		667075.00	X	516866.00	X
2.2	отчетного года		0.00	X	-110403.00	X
3	Резервный фонд		41449.00	X	41489.00	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поправочному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		906593.00	X	749021.00	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1625.00		172.00	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				3182.00	
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (должны)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (должны)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				38637.00	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поправочному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X

127	Отрицательная величина добавочного капитала		40052.00	X	103588.00	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		41677.00	X	145579.00	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		864916.00	X	603442.00	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
131	классифицируемые как капитал			X		X
132	классифицируемые как обязательства			X		X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
139	Неущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		40052.00	X	103588.00	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		40052.00	X	103588.00	X
141.1.1	нематериальные активы		1083.00	X	256.00	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		38969.00	X	103332.00	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		40052.00	X	103588.00	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		864916.00	X	603442.00	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1000335.00	X	1273177.00	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
150	Резервы на возможные потери			X		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1000335.00	X	1273177.00	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
154	Неущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 90 календарных дней			X		X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациями - резидентам			X		X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся амединим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1000335.00	X	1273177.00	X

159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1865251.00	X	1876619.00	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:				
		X	X	X	X
160.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
160.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6204795.00	X	9897278.00	X
160.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6203712.00	X	9897022.00	X
160.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7218777.00	X	10920667.00	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	13.94	X	6.10	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	13.94	X	6.10	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	25.84	X	17.18	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		X		X
165	надбавка поддержки достаточности капитала	0.625	X	0.000	X
166	антициклическая надбавка	0.000	X	0.000	X
167	надбавка за системную значимость банков	0.000	X	0.000	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.825	X	0.000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		X		X
170	Норматив достаточности основного капитала		X		X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
172	Неущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
173	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		X		X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X
175	Основные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X		X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X		X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) сформированных резервов на возможные потери	Стоимость инструментов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) сформированных резервов на возможные потери	Стоимость инструментов, взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6097839	5467120	3194308	5566876	5224882	3698379
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		339836	339836	0	740349	740349	0

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		339836	339836	0	622084	622084	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	118265	118265	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2405319	2405319	481064	969818	969818	193964
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2395399	2395399	479080	969369	969369	193874
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		17443	17443	8722	20600	20600	10300
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	17344	17344	8672
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющие рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		17443	17443	8722	3256	3256	1628
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		3335241	2704522	2704522	3836109	3494115	3494115
1.4.1	Средства в кредитных организациях		2218713	1764567	1764567	2497158	2310813	2310813
1.4.2	Средства в кредитных организациях		18544	17265	17265	225522	223410	223410
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышением коэффициентами риска, всего, в том числе:		256792	256792	51358	288196	288196	57639
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		256792	256792	51358	288196	288196	57639
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1394304	1190137	1785180	2708250	2447798	3794997
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5360	0	0	241002	227761	250537
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		130	130	169	18691	18610	24193
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1388814	1190007	1785011	2422895	2175765	3263647
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	25662	25662	25662
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		14242	14242	42726	6195	4409	13227
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		14242	14242	42726	6195	4409	13227
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		582604	575579	323708	591375	573378	302653
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		367169	360531	323708	348510	332453	302653
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		215435	215048	0	242865	240925	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в классификации экспортных кредитных агентств, участников в Соглашениях стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (официально с страновых оценок публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
16	Операционный риск, всего, в том числе:		96199.0	75607.0		
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1923975.0	1512142.0		
16.1.1	чистые процентные доходы		1187349.0	893481.0		
16.1.2	чистые непроцентные доходы		736626.0	618661.0		
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0		

Подраздел 2.3 Рыночный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		619010.1	2108686.0		
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		35940.5	57431.0		
17.1.1	общий		3589.7	10410.0		
17.1.2	специальный		32350.8	47021.0		
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0		
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		2171.6	101962.0		
17.2.1	общий		1085.8	50981.0		
17.2.2	специальный		1085.8	50981.0		
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0		
17.3	валютный риск, всего, в том числе:		11408.7	9302.0		
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0		
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0		
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0		
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0		
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0		

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

						тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		841910	178037	663873		
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		654338	212463	441875		
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		180548	-23453	204001		
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		702	-10973	17997		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал			Значение на дату, отстоящую на два квартала			Значение на дату, отстоящую на три квартала		
				на дату, от отчетной	на дату, от отчетной	на дату, от отчетной	на дату, от отчетной	на дату, от отчетной	на дату, от отчетной			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Основной капитал, тыс.руб.		864916.0	761818.0	0.0	0.0						
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6488733.0	7015907.0	0.0	0.0						
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		13.3	10.9	0.0	0.0						

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Н.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применное право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в течение пароводного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания пароводного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
11000 KB "Альба Альнас"			643(РОССИЙСКИ) базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	дети в уставном капитале	159100	159100	

2 S.L. Capital Services Limited	196 (РЕСПУБЛИКА) (базовый капитал)	базовый капитал	на индивидуальной основе (облигационные акции)	89158	1 026 EUR
-----------------------------------	------------------------------------	-----------------	--	-------	-----------

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (даты) выпуска (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) выпуска (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий по выплатам дивидендов (или по облигационным акциям)	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусмотренных условиями пла-тежей по инстру-менту или иным (стандарт и досрочному вы-купу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	22.11.2002	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется	нет
2	акционерный капитал	29.01.2008	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при на-ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность списания (убытка) инструмента	Условия, при на-ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

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

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

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1196545, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 365824;
- 1.2. изменения качества ссуд 586875;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 62299;
- 1.4. иных причин 181547.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 984082, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 665624;
- 2.3. изменения качества ссуд 111151;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 59664;
- 2.5. иных причин 147643.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	13.9	6.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	13.9	6.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	25.8	17.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	140.0	277.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией (банковской группы) акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	13.6	19.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		7213712
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		382037
7	Прочие поправки		1107016
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6488733

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		6148373.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		41677.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		6106696.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0.00

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		575580.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		193543.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		382037.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		864916.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		6488733.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базель III" (строка 20/ строка 21), процент		13.33

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безвозвратным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

1. Сведения общего характера о деятельности банковской Группы.

1.1 Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской Группы:

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

По состоянию на 01.07.2016 в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	100.0

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

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

Наименование	Величина собственных средств (капитала) участников банковской группы	Доля собственных средств участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы	Величина собственных средств (капитала) банковской группы
S.L. Capital Services Limited	203 049	10,89%	1 865 251

1.2 Сведения о неконсолидируемых участниках Группы

Неконсолидируемых участников Группы, в целях предоставления информации о рисках на консолидированной основе, по состоянию на 01.07.2016 г. - нет.

1.3 Сведения об участниках банковской группы – страховых организаций

В банковскую группу не входят страховые организации

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

Конъюнктура российского рынка подвержена широкому спектру рисков: политическому, социальному, правовому, экономическому, отличным от рисков более развитых стран. Направления развития Российской Федерации в большой степени зависят от налоговой и

кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, изменений политической ситуации в стране, что за последние годы, является одним из основополагающих факторов, влияющих на деятельность группы в рамках экономической среды.

Как и в 2015 году, в первой половине 2016 года сохранились тенденции затрудненного доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала, высокая сырьевая зависимость российской экономики, ослабление рубля и прочие негативные последствия вводимых ранее странами Евросоюза и США экономических санкций. Сокращение покупательной способности населения в результате снижения обменного курса и растущей инфляции оказывают также негативное влияние на перспективы роста российской экономики. Кроме того, экономику страны ослабило давление со стороны платежного баланса, последовавшее за снижением цен на нефть.

Во втором квартале 2016 года, не смотря на отсутствие роста нефтяных котировок, рубль несколько укреплялся по отношению к доллару США, что произошло в условиях ослабления ожиданий повышения ставки ФРС США летом 2016 года. Кроме того, по итогам референдума о членстве Великобритании в Европейском Союзе, наблюдался резкий краткосрочный рост курсовой волатильности, что сопровождалось снижением цен на нефть и продажей международными инвесторами рискованных активов. В сложившихся условиях курс рубля несколько снизился при увеличении волатильности. При последующем уменьшении неопределенности на финансовых рынках, рубль компенсировал потери.

За рассматриваемый период, Группа осуществляла свою деятельность преимущественно на российском рынке, характеризующемся следующими тенденциями: снижение темпов экономического роста, ухудшение показателей внешнего финансирования, негативные экономические последствия геополитической напряженности в отношениях между Россией, США и Евросоюзом.

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

Информация о деятельности ООО КБ «Альба Альянс»

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

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

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ от 27.10.2008 г. № 2593;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам.

4 декабря 2015 года, Международным рейтинговым агентством Standard & Poor's Банку был присвоен рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB+». В качестве позитивных факторов, влияющих на поддержку уровня рейтинга, отмечались: сильные (выше, чем средние по рынку) показатели капитализации и высокое качество активов в сравнении с сопоставимыми российскими банками. В качестве негативного фактора, повлекшего подтверждение прогноза на уровне «Негативный», Standard & Poor's отмечает уязвимость, присущую финансовым институтам, действующим в ухудшающихся рыночных условиях – в частности, в период замедления экономического роста и значительной девальвации рубля».

14.12.2015г. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтверждает кредитные рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» и его дочерней структуры SL Capital Services Limited по международной шкале на уровне В / В.

В декабре 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне B3/Not Prime, рейтинг по национальной шкале (National Scale Rating) - на уровне Baa2.ru. Рейтинг банка, как контрагента B2(cr). Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

В апреле 2016 года Moody's Investors Service выпустило кредитное заключение, в котором подтвердило рейтинг ООО КБ «Альба Альянс» на уровне B3/Not Prime. Рейтинг Банка как контрагента также подтвержден на прежнем уровне B2(cr) / Not Prime(cr). Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

Информация о деятельности S.L. Capital Services Limited

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

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

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

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

S.L. Capital Services Limited также, как и Банк, имеет кредитный рейтинг по международной шкале на уровне В / В, подтвержденный в декабре 2015 года Международным рейтинговым агентством Standard and Poor's.

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

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 во втором квартале 2016 г. по сравнению с предыдущим годом.

2.1 Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

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

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

К числу значимых рисков, принимаемых Группой, относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;

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 убытков в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

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

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

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.

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштаба деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка 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.

Система управления рисками и капиталом Группы включает в себя следующие мероприятия:

- идентификацию и выявление рисков;
- измерение и определение приемлемого уровня рисков;
- измерение и определение необходимого для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала;
- наблюдение за уровнем рисков и капитала Группы;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы уровня рисков и капитала.
- проверку адекватности и целостности системы управления рисками и капиталом.
- прочие мероприятия.

2.2 Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками

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

Управление рисками и капиталом является составным элементом общих процедур управления Группой, осуществляется с помощью внутренних процедур оценки достаточности капитала и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых рисков, а также обеспечении достаточного для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала.

Мероприятия, реализуемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляются Группой в соответствии с результатами всесторонней оценки рисков, стресс - тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков; положениями утвержденной стратегии развития; установленными Банком России требованиями к достаточности собственных средств (капитала).

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 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 уровня рисков и капитала Группы.

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

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

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

- Общее собрание Участников головной организации банковской группы.
- Совет директоров головной организации банковской группы.
- Исполнительные органы участников банковской группы.
- Кредитный комитет головной организации банковской группы.
- Служба управления рисками головной организации банковской группы.
- Подразделения участников банковской группы, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции.

Участники головной организации банковской группы осуществляют общий контроль за уровнем рисков на уровне банковской Группы.

Общее собрание Участников головной организации банковской Группы на уровне Группы определяет политику управления рисками и капиталом; утверждает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.

Совет директоров головной организации банковской Группы устанавливает приемлемые (предельно допустимые) уровни отдельных рисков; устанавливает приемлемый (предельно допустимый) совокупный уровень рисков; осуществляет постоянное наблюдение за уровнем рисков; регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников Группы и Службы управления рисками головной организации банковской группы о функционировании и эффективности системы управления рисками Группы; осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, эффективностью применяемых Группой процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной политике управления рисками и капиталом Группы, характеру и масштабам осуществляемых операций, а также последовательностью их применения; осуществляет иные действия по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Исполнительные органы участников банковской группы осуществляют управление текущей деятельностью участников банковской группы с учетом требований системы управления рисками и капиталом; в пределах своей компетенции, определенной решениями Общего собрания Участников, Совета директоров и иными документами Банка, утверждают внутренние документы участников банковской Группы, обеспечивающие реализацию принятой политики управления рисками и капиталом; устанавливают параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляют регулярный контроль текущих уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков; регулярно информируют Совет директоров о функционировании и эффективности системы управления рисками участников банковской группы; осуществляют иные действия по управлению банковскими рисками в пределах своей компетенции.

Кредитный комитет головной организации банковской группы принимает решения, связанные с операциями кредитования головной организации банковской группы; устанавливает лимиты на операции (на направления деятельности участников банковской группы, на те или иные виды активов и пассивов, использование финансовых инструментов); утверждает лимиты на контрагентов и эмитентов ценных бумаг и уровни Stop-loss по операциям с ценными бумагами в порядке, установленном решениями Общего собрания Участников, Совета директоров головной организации банковской группы и органов управления участников банковской группы; в пределах своей компетенции устанавливает параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляет регулярный контроль уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, осуществляет иные действия по управлению рисками в пределах своей компетенции.

В целях реализации мероприятий управления рисками в головной организации банковской группы действует Служба управления рисками, в функциональные задачи которой входит: осуществление координации управления всеми видами рисков Группы; обеспечение регулярного контроля уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; информационное обеспечение органов управления Группы в части уровня рисков и состояния системы управления рисками Группы; участие в разработке технологических процессов, новых операций; проведение на постоянной основе анализа эффективности управления рисками при совершении существующих операций; разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня рисков; осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Группы (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов участников банковской группы и Совета директоров головной организации банковской группы; разработка и предоставление на рассмотрение исполнительных органов Группы предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков Группы, в том числе предложения по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рисков, принятых Группой; разработка предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат; осуществление иных действий по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Служба управления рисками головной организации банковской группы включает следующие отделы:

- отдел рыночных рисков;
- отдел кредитных рисков.

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

Подразделения участников банковской группы, осуществляющие и оформляющие сделки и операции, действуют в соответствии с установленным порядком совершения операций, не допускают нарушения установленных ограничений уровня риска при совершении операций, обеспечивают информационное обеспечение органов управления участников банковской группы и Службы управления рисками головной организации банковской группы.

2.4 Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования

Мероприятия, реализуемые в рамках управления рисками и капиталом, осуществляются головной организацией банковской Группы в соответствии с результатами всесторонней оценки рисков, стресс - тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков; положениями утвержденной стратегии развития; установленными Банком России требованиями к достаточности собственных средств (капитала).

Головная организация банковской группы регулярно проводит стресс - тестирования в рамках фондового, валютного, риска потери ликвидности. Сценарии стресс - тестирования в соответствии с установленной во внутренних нормативных документах периодичностью утверждаются Правлением головной организации банковской Группы.

Основными задачами управления рисками являются содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью проводимых операций и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием факторов риска. Политика Группы в области снижения и поддержания на не угрожающем финансовой устойчивости уровня банковских рисков, предусматривает использование следующих мер, в зависимости от условий и характеристик возникающего риска:

- Идентификация, анализ, оценка рисков, контроль за их размером. Целью этих процедур является своевременное предоставление лицам, принимающим решения, исчерпывающей информации принимаемых (принятых) о рисках и их размере;

- Регламентирование операций, полномочий и ответственности сотрудников, процедур принятия решений. Головная организация банковской Группы регламентирует порядок совершения операций, полномочия и ответственность сотрудников, порядок принятия решений с целью получения объективной информации по операции, избегания ошибок и максимального исключения субъективного фактора при принятии решений и совершении операций;
- Диверсификация операций. Головная организация банковской Группы производит распределение активов и пассивов по финансовым инструментам и отраслям экономики (диверсифицирует риск);
- Распределение риска. Снижение уровня риска путем его распределения между участниками сделок (получение обеспечения исполнения обязательств, взаимные штрафные санкции и др.);
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь. Головная организация банковской Группы за счет собственных средств формирует резервы на покрытие возможных потерь в соответствии с нормативными документами Банка России;
- Ограничение потерь методом установки лимитов и уровней Stop-loss. Головная организация банковской Группы определяет предельно допустимые размеры банковских операций, устанавливая лимиты (ограничения) на их проведение;
- Хеджирование. Организации участника Группы могут уменьшать риск возможных убытков в результате неблагоприятного изменения цен, курсов или процентных ставок путем заключения уравновешивающих сделок;
- Поддержание достаточности капитала. Общий уровень риска в Группе оценивается критерием достаточности капитала, который играет роль резерва (страховки) для покрытия рисков. Достаточность капитала определяется нормативами, устанавливаемыми Банком России;
- Отказ от операций, связанных с повышенным риском;
- Прочие методы минимизации рисков.

2.5 Периодичность раскрытия информации о деятельности банковской группы

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

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

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

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

- имеющуюся в распоряжении Группы юридическую, техническую и специальную документацию, в том числе статистическую информацию;
- сведения, связанные с финансовыми операциями, как Группы, так и его клиентов или деловых партнеров;
- сведения, связанные с выполнением непосредственно обязанностей сотрудников Группы, в том числе, размер установленного денежного вознаграждения;

· сведения, связанные с деятельностью Группы, ее клиентов или деловых партнеров, и проводимыми ими научными, техническими, юридическими, коммерческими и другими разработками, являющимися собственностью Группы, а также сведения о персонале и т.п.

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

Общее собрание участников и Совет директоров головной организации банковской группы осуществляют контроль за уровнем рисков, за состоянием и адекватностью системы управления рисками Группы. С этой целью Совет директоров головной организации банковской Группы регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников банковской группы и Службы управления рисками головной организации банковской группы о функционировании и эффективности системы управления рисками Группы.

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

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

Проверке подвергаются, в том числе, следующие моменты:

- эффективность системы управления рисками;
- отсутствие либо наличие фактов нарушения установленных предельных уровней риска;
- полнота и достоверность используемой в процессе управления рисками информации;
- информационное взаимодействие структурных подразделений и органов управления участников банковской Группы при управлении рисками, включая соблюдение периодичности предоставления информации.

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

3. Информация об управлении рисками и капиталом

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

3.1.1 Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25, 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"	1	198 069
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	30	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	4 626 442	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	733 352	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 625	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 625	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 625
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 083	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 083
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	25 473	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	25 473	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20.1	98 310	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.3	уменьшающие переоценку основных средств (строка 10 настоящей таблицы)	X	98 310	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 8	5 784 016	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
7.7				акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	41.1.3	38 969
8	Прибыль (убыток)	32	684 339	«Инструменты базового капитала» Нераспределенная прибыль (убыток)	2	667 075
9	Прочие компоненты в составе капитала, в т.ч.	33	123 049			

9.1	резервный фонд		41 449	«Инструменты базового капитала» Резервный фонд	3	41 449
9.2	безвозмездная помощь		81 600	«Инструменты дополнительного капитала», всего, в т.ч.	46	1 000 335
10	Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.3 настоящей таблицы)	29	916 755	Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.3 настоящей таблицы)		916 755

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

Фактические и нормативные значения достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2016 г.:

		Нормативное значение	Фактическое значение показателя на 01.07.2016г., в процентах
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы	H20_0	min 8%	25,84%
Норматив достаточности базового капитала Группы	H20_1	min 4,5%	13,94%
Норматив достаточности основного капитала Группы	H20_2	min 6%	13,94%

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

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, в том числе активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала Группы, активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала Группы и активов, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (включая величины I-V групп риска), активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска, по состоянию на 01.07.2016 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	339 836	Ap1.1	339 836	Ap1.2	339 836
	Ap2.0	481 064	Ap2.1	481 064	Ap2.2	481 064
	Ap3.0	8 722	Ap3.1	8 722	Ap3.2	8 722
	Ap4.0	2 704 522	Ap4.1	1 690 540	Ap4.2	1 689 457
	Ap5.0	0	Ap5.1	0	Ap5.2	0
	A0	3 194 308	A1	2 180 326	A2	2 179 243
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	ПК_0	1 785 011	ПК_1	1 785 011	ПК_2	1 785 011
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом отдельных активов Группы в	Пкр	42 726	Пкр	42 726	Пкр	42 726

соответствии с междунар. подходами к повышению устойчивости банковского сектора						
Рыночный риск, покрываемый собственными средствами (капиталом) банковской группы	PP0	619 010	PP1	619 010	PP2	619 010

3.2 Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы

Головная организация Банковской группы ограничивает предельно допустимый совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение, суммой, равной размеру собственных средств (капитала), рассчитанного на предыдущую отчетную дату. Склонность Группы к риску определяется на основе анализа значений обязательных нормативов деятельности Группы, установленных Банком России, в том числе, уровня достаточности базового, основного и совокупного капитала.

3.2.1 Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом Банка и 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 резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), который должен формироваться по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив.

Величина резерва на возможные потери Группы (Тыс. руб.)

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Кредиты юридическим и физическим лицам	637 785	435 219
Кредиты Банкам	0	44
Корреспондентским счетам	1 279	2 068
Ценные бумаги	171 422	193 320
Прочие	31 424	33 222
ИТОГО	841 910	663 873

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

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

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

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

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

Во втором квартале 2016 г. Группа продолжает придерживаться взвешенной и осторожной политики в области регулирования кредитного риска, которая предусматривает более требовательный подход к оценке заемщиков и обеспечения по кредитам.

3.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или чистые активы Группы или на ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок и цен. Рыночный риск включает в себя: фондовый риск, валютный риск, товарный риск, риск изменения процентной ставки и другие ценовые риски, которым подвержена Группа.

Конъюнктура рынка ценных бумаг в первой половине 2016 году была более благоприятной по сравнению с предыдущим годом. Фондовые индексы развитых стран, в основном, показывали тенденцию к росту и относительно низкую волатильность.

- **Фондовый риск**

Для анализа чувствительности кредитной организации к фондовому риску Группой использовался метод VaR-анализа торгового портфеля долевых и долговых финансовых инструментов.

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

Расчет величины VaR осуществлялся методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений доходностей финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Группы. Расчет осуществляется на основе статистической выборки котировок финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля, за последний год. Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей финансовых инструментов “генерируются” датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей финансовых инструментов и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей.

Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с доверительной вероятностью 95%. Группа использует предельное значение VaR, установленное в размере 20% от стоимости портфеля за базовую дату расчета VaR при условии, что величина вложений в финансовые инструменты превышает 20% от величины собственных средств, рассчитанных на последнюю отчетную дату.

Чувствительность к фондовому риску ГРУППЫ	Сумма вложений	VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %	Стресс-тест	
				VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %
На 01 июля 2016 года					
Акции	13 572	2 986	22,00%	4 127	30,41%
Облигации	258 646	19 276	7,45%	27 343	10,57%
На 01 января 2016 года					
Акции	662 924	46 326	6,99%	53 305	8,04%
Облигации	488 295	28 102	5,76%	36 734	7,52%

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия, во втором квартале 2016 года Группой применялись процедуры стресс-тестирования (сценарный анализ) чувствительности финансового результата к фондовому риску.

В общем виде процедура стресс-тестирования (сценарного анализа) может быть определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Группы ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Стресс-тестирование чувствительности к фондовому риску (VaR) проводилось с учетом изменения базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности в 2 раза.

• Процентный риск

Процентный риск представляет собой вероятность возникновения финансовых потерь в связи неблагоприятным изменением процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам участников Группы, в том числе, связанных с дисбалансом сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной ставкой, инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); недостаточно проработанной процентной политикой; существенным изменением рыночных условий и т.п.

В Группе применяется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Служба управления рисками отслеживает текущие результаты деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на прибыль Группы и чистые активы, приходящиеся на участников Группы.

Кумулятивный ГЭП Процентный риск

тыс. руб.

	до 1 мес	1 мес - 3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Свыше 5 лет
на 01.07.2016	220 154	-15 277	-34 986	553 406	1 093 021
на 01.01.2016	614 524	14 663	338 074	1 501 587	2 041 040

Процентный риск Группы на 01.07.2016 (тыс. руб.)

	10%		-10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	25 812	20 650	-25 812	-20 650
Средства в банках	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные клиентам	114 652	91 722	-114 652	-91 722
Итого Активы:	140 464	112 372	-140 464	-112 372
Пассивы:				
Средства клиентов	-120 693	-96 555	120 693	96 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	-19 031	-15 225	19 031	15 225
Итого Пассивы:	-139 725	-111 780	139 725	111 780
Чистое влияние на прибыль:	740	592	-740	-592

Процентный риск Группы на 01.01.2016 (тыс. руб.)

	+10%		-10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	48 528	38 822	-48 528	-38 822
Средства в банках	22 375	17 900	-22 375	-17 900
Ссуды, предоставленные клиентам	173 250	138 600	-173 250	-138 600
Итого Активы:	244 153	195 322	-244 153	-195 322
Пассивы:				
Средства банков	-29 717	-23 774	29 717	23 774

Средства клиентов	-146 752	-117 401	146 752	117 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	-46 653	-37 322	46 653	37 322
Итого Пассивы:	-223 122	-178 497	223 122	178 497
Чистое влияние на прибыль:	21 031	16 825	-21 031	-16 825

В целях снижения уровня процентного риска участники Группы сокращают дисбаланс между процентными активами и пассивами, регулируя структуру баланса; распределяют средства между теми видами активов, которые считаются наиболее доходными при приемлемом уровне риска; своевременно актуализируют процентную политику и т.п.

- **Валютный риск**

Руководство Группы осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Правление Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка Российской Федерации.

В целях расчета чувствительности к изменению валютных курсов за период с 01.01.2016 г. по 01.07.2016г. Группой также применялся метод VaR-анализа. При этом анализ чувствительности рассчитывался методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений курсов валют, по которым имелись открытые валютные позиции. Расчет осуществлялся на основе статистической выборки курсов валют за последний год.

Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей курсов валют “генерируются” датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей курсов валют и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с доверительной вероятностью 95%. Группа использует предельное значение VaR, установленное в размере 40% от суммы открытых валютных позиций Группы за базовую дату расчета VaR, в случае, если суммарная величина открытых валютных позиций составляет более 2% от величины капитала, рассчитанного на последнюю отчетную дату. Установленный лимит во втором квартале 2016 года не нарушался.

Валюта	Итого открытая позиция 01 июля 2016 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты 10 дней %
Доллар США	121 560	4,1175
Евро	(2 060)	4,4716
Золото	10 174	4,9635
Швейц. франк	(5 355)	4,3058
Англ. Фунт стерлингов	3 853	4,0330
Японская йена	45	4,8056
Канадский доллар	6 976	3,3941
95% 10 дней VaR	10 831	
Стресс-тест 95% 10 дней VaR	17 532	

Валюта	Итого открытая позиция 01 января 2016 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты 10 дней %
Доллар США	60 771	5,4351
Евро	26 142	5,5636
Золото	9 351	5,8402
Швейц. франк	(9 892)	6,3143
Англ. Фунт стерлингов	12 432	5,2056
Японская йена	58	5,6686
Канадский доллар	7 517	4,7230
95% 10 дней VaR	12 014	
Стресс-тест 95% 10 дней VaR	17 235	

Стресс-тестирование чувствительности Банка к валютному риску (VaR) определялись с учетом изменения базовых значений курсов доллара США и евро на 30% и росте их волатильности в 2,5 раза.

3.2.4 Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий.

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

В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях выявления событий операционного риска производился анализ всех условий функционирования головной организации Группы на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

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

Оценка операционного риска производилась Службой управления рисками в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), за основу был принят стандартизованный метод расчета (Вся деятельность банка делилась на стандартизованные операционные направления деятельности. Величина суммы, необходимой для покрытия операционного риска каждого направления i , пропорциональна величине валовой прибыли по данному направлению и равна ее фиксированной доле (показатель β_i). Факторы β установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствуют среднему показателю операционных потерь для каждого направления деятельности в среднем по банковской отрасли).

Оценка операционного риска производилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также

Положения 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 г.

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

Капитал на покрытие операционного риска / отчетная дата	на 01.07.2016г.	на 01.01.2016г.
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346–П от 03.11.2009	96 199 тыс. руб.	75 607 тыс. руб.

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

За отчетный период не было выявлено фактов мошенничества и других преступных действий, повлекших за собой убытки, неумышленные ошибки персонала и сбои ИТ-систем не приводили к финансовым потерям, рассчитанный уровень операционного риска не нарушал установленных пределов.

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

В целях минимизации операционного риска в Группе осуществлялся комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Внутренние правила совершения банковских операций и других сделок разработаны таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращалось на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам. В процессе минимизации уровня операционного риска использовались следующие инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация дополнительного контроля до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

3.2.5. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств. Основными факторами риска потери ликвидности являются: возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой финансовых обязательств; невозврат кредитов; снижение стоимости альтернативных источников фондирования; дисбаланс по срокам финансовых активов и обязательств и т.п.

С одной стороны риск ликвидности тесно связан с рассогласованием сроков активов и пассивов, то есть использованием коротких нестабильных пассивов для среднесрочных или

долгосрочных активных операций, а с другой стороны, с потерей возможности привлечь ресурсы для выполнения текущих обязательств.

Во втором квартале 2016 года Группа придерживалась исключительно консервативных методов управления ликвидностью. Политика Группы по привлечению средств ориентирована на сохранение общего объема ресурсов на уровне не ниже текущего. Реализуя данную программу, ООО КБ «Альба Альянс» стремится к снижению доли срочных ресурсов в иностранной валюте и увеличению доли вкладов в российских рублях.

Руководство Группы и Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа ликвидности по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Валютным Департаментом Банка, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

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

Коэффициент избытка/дефицита ликвидности на 01.07.2016

Наименование статей активов и пассивов	Остатки								Всего
	до востребования и 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
Активы	3 053 760	344 841	193 809	195 252	738 503	1 241 912	626 482	556 822	6 951 381
Кредиты	9 639	48 193	193 809	195 252	738 503	1 241 912	626 482	556 822	3 610 612
Ценные бумаги	13 581	296 648	0	0	0	0	0	0	310 229
Корр-ие счета	2 893 191	0	0	0	0	0	0	0	2 893 191
Прочие финансовые требования	137 349	0	0	0	0	0	0	0	137 349
Пассивы	2 333 873	97 681	203 151	430 682	583 486	1 416 638	55 296	0	5 120 807
Депозиты	0	97 681	203 151	430 682	538 637	953 984	55 296	0	2 279 431
Ценные бумаги	0	0	0	0	44 849	462 654	0	0	507 503
Расчетные счета	2 327 001	0	0	0	0	0	0	0	2 327 001
Прочие финансовые обяз-ва	6 872	0	0	0	0	0	0	0	6 872
Разрыв по срокам	719 887	247 160	-9 342	-235 430	155 017	-174 726	571 186	556 822	1 830 574
Разрыв нар-им итогом	719 887	967 047	957 705	722 275	877 292	702 566	1 273 752	1 830 574	
Коэф-ент избытка/дефицита ликвидности	30,85%	39,77%	36,35%	23,56%	24,04%	13,87%	24,87%	35,75%	

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

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

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

Стресс-тестирование ликвидности Группы на 01.07.2016

	до востребования и 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 1 мес до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года
Приток денежных средств							
Приток средств, всего	2 987 608	0	96 905	97 626	369 251	620 956	591 652
Общий приток средств нарастающим итогом	2 987 608	2 987 608	3 084 513	3 182 139	3 551 390	4 172 346	4 763 998
Отток денежных средств							
Отток средств, всего	215 435	0	48 452	35 961	229 475	772 811	293 426
Общий отток средств нарастающим итогом	215 435	215 435	263 887	299 848	529 323	1 302 134	1 595 560
Вклады							
Всего вкладов	2 317 065	97 681	203 151	430 682	538 637	953 984	55 296
Всего вкладов нарастающим итогом	2 317 065	2 414 746	2 617 897	3 048 579	3 587 216	4 541 200	4 596 496
Альтернативные источники фондирования							
Всего альтернативных источников фондирования	258 608	0	0	0	0	0	0
Всего альтернативных источников фондирования нарастающим итогом	258 608	258 608	258 608	258 608	258 608	258 608	258 608
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	2 772 173	2 772 173	2 820 626	2 882 291	3 022 067	2 870 212	3 168 438
Разрыв нарастающим итогом + Альтернат. источники фондирования	3 030 781	3 030 781	3 079 234	3 140 899	3 280 675	3 128 820	3 427 046
Разрыв ликвидности	2 103 955	2 064 882	2 032 074	1 921 466	1 845 787	1 312 339	1 588 446

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

3.2.6 Показатели финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.07.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	864 916
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 488 733
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13.33%

4. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе

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

- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения фиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа головной организации банковской

Группы и членов коллегиального исполнительного органа - Правления головной организации банковской Группы;

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

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

В 2016 году Совет директоров головной организации банковской Группы принял решение оставить без изменения политику в области оплаты труда и стимулировании персонала банковской Группы.

Система оплаты труда работников банковской Группы включает следующие элементы:

1. фиксированную часть оплаты труда:

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

2. нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий.

Фиксированная часть оплаты труда.

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

В банковской Группе осуществляется выплата нестандартных компенсационных, стимулирующих и социальных выплат работникам, в том числе, доплата к отпуску по болезни (доплата до фактического заработка). В банковской Группе не предусмотрены денежные формы выплаты вознаграждений (за исключением оплаты расходов на добровольное медицинское страхование), а также не предусмотрены выходные пособия при увольнении.

Нефиксированная часть оплаты труда.

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

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

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

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

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

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

Группой рисками, в то время как для лиц ответственных за принятие рисков предусмотрены количественные показатели по направлениям деятельности, позволяющие, в том числе, учитывать миграцию рисков между доходными подразделениями (лицами, принимающими риски).

Определение величины нефиксированного вознаграждения сотрудников банковской Группы осуществляется с учетом совокупного уровня рисков принятых банковской Группой, включающего все значимые риски присущие деятельности банковской Группы.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании оценки показателей результатов деятельности банковской Группы в целом, а также направлений деятельности отдельных подразделений и конкретных работников. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Целевые показатели деятельности результатов и их соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Если по итогам любого из двух последовательных лет, показатель рентабельности экономического капитала будет ниже уровня установленного Советом директоров головной организации банковской Группы, размер фонда выплаты вознаграждений может быть скорректирован до нуля по решению Совета директоров.

Если по итогам любого из двух последовательных лет, показатель доходности подразделения, принимающего риски, будет ниже уровня установленного Советом директоров головной организации банковской Группы, размер фонда выплаты вознаграждений этого подразделения может быть скорректирован до нуля по решению Совета директоров.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банковской Группе или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

По итогам деятельности банковской Группы за 2015 год нефиксированная часть вознаграждений не выплачивалась в связи с невыполнением основных планируемых показателей деятельности банковской Группы.

Общая величина фиксированного вознаграждения выплаченного членам исполнительных органов и иным служащим подразделений, которые несут ответственность за принятие банковской Группой рисков за 2015 г. составила 44 718 тыс.руб, за 1 полугодие 2016 г. - 30 729 тыс. руб.

Служба внутреннего аудита проводит проверку адекватности и целостности системы управления Банковскими рисками в соответствии с рекомендациями Банка России.

ВРИО Президента

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.

