

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА**

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «Альба Альянс» (далее – головная организация банковской Группы) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц информации о процедурах управления рисками и капиталом банковской Группы ООО КБ «Альба Альянс» (далее – банковская Группа).

Информация подготовлена на основании отчетности Группы за 9 месяцев 2018 года.

Управление рисками и собственными средствами (капиталом) банковской Группы является составным элементом общих процедур управления и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых банковской Группой рисков, в том числе в обеспечении достаточного объема собственных средств (капитала) на покрытие принятых и потенциальных рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы.

Система управления рисками и капиталом банковской Группы - совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений головной организации банковской Группы и направленных на следующие цели:

- выявление, измерение (оценку), контроль и агрегирование рисков, которые, в том числе в сочетании с прочими и непредвиденными рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы;
- оценку достаточности имеющихся в распоряжении банковской Группы собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе рисков, возникающих в процессе реализации мероприятий стратегического развития банковской Группы;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для банковской Группы рисков, анализа чувствительности (стресс – тестирования) устойчивости банковской Группы по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, а так же установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций и банковских групп.

Система управления рисками и капиталом банковской Группы осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) банковской Группы.

Головная организация банковской Группы формирует стратегию развития на будущие периоды деятельности, как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, в том числе определяющую следующие плановые (целевые) уровни, являющиеся основой для определения объема необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на каждой фазе цикла деловой активности деятельности банковской Группы:

- уровень и структуру собственных средств (капитала);
- уровень и структуру рисков;
- достаточность собственных средств (капитала), в т.ч.:
 - плановую достаточность основного капитала;
 - плановую достаточность базового капитала.

Результаты выполнения ВПОДК банковской Группы, в том числе в стрессовых для банковской Группы ситуациях, используются в процессе формирования стратегии развития банковской Группы, определяющей соответствующие плановые (целевые) уровни достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых для банковской Группы рисков и используемые Банком в качестве основы для оценки необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 30.09.2018 г. в собственности следующих участников (конечных собственников) головной организации банковской Группы находилось 100% долей участия:

Участники

Фрайман Александр Маркович

Пяткин Дмитрий Юрьевич

Итого

% участия

50.0

50.0

100.0

Состав участников банковской Группы представлен ниже:

Наименование	Страна ведения деятельности	Величина собственных средств (капитала) участников банковской группы (тыс.руб.)	Балансовая стоимость акций(долей) принадлежащих кредитной организации (тыс.руб)	Доля участия Банка %	Вид деятельности
S.L. Capital Services Limited	Кипр	69 406	38 969	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам рынка ценных бумаг

На основании отчетных данных участника банковской группы S.L. Capital Services Limited по состоянию на 30.09.2018 г. активы составляют 1 068 444 долларов США, собственные средства (капитал) составляют 1 058 749 долларов США. Основным источником собственных средств (капитала) участника банковской группы S.L. Capital Services Limited является акционерный капитал в сумме 1 387 510 долларов США, показателями, уменьшающими источник собственных средств (капитала) являются убыток текущего года в сумме 307 290 доллара США и убыток предшествующих лет в сумме 21 471 доллара США.

Собственные средства (капитал) банковской Группы рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту - Положение 646-П), с учетом требований, предусмотренных Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств капитала, обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее по тексту - Положение 509-П).

Существенных изменений в структуре собственных средств (капитала) банковской Группы по сравнению с предыдущим периодом нет.

Информация об уровне достаточности капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала представлены ниже:

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер положения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		198069.0000	198069.0000	
11.1	обыкновенными акциями (долями)		198069.0000	198069.0000	26
11.2	привилегированными акциями				

2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
		417599.0000	553861.0000		
2.1	прошлых лет				
		445840.0000	577021.0000	29,31,33,34	
2.2	отчетного года				
		-28241.0000	-23140.0000	29,31,33.1,34	
3	Резервный фонд				
		41449.0000	41449.0000	34	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	657117.0000	793399.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1482.0000	1568.0000	11.2	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резерв хеджирования денежных потоков				
12	Надосоздающие резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (долями)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенными вложениями 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	38969.0000			
27	Отрицательная величина добавочного капитала		39361.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	40451.0000	40929.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	616666.0000	752470.0000		
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного				

	капитала, установленные Банком России		39361.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		39361.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	616666.0000	752470.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1488202.0000	1437899.0000	30,33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1488202.0000	1437899.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьельств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1488202.0000	1437899.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2104868.0000	2190369.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	3336152.0000	4532904.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	3336152.0000	4532512.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5139165.0000	6335525.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	18.4840	16.6000	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	18.4840	16.6020	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	40.9570	34.5730	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.9750	1.2500	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8.1044	7.5845	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала			
70	Норматив достаточности основного капитала			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не приращиваемые в уменьшения источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской Группы на 30.09.2018 г. представлено в таблице ниже:

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	159 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	159 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	198 069
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	2 777 619	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	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 488 202

2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 415 539	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 482	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	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 482
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	254 499	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы	X		X	X	

	(строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	3 267 483	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения	X		"Существенные вложения	40	0

	в добавочный капитал финансовых организаций			в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности, со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, представлено в таблице:

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		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 (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	1 847 440	1, 2	258 914	
2	Средства в кредитных организациях	3	60 903	3	1 288 597	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	304 452	4	304 452	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	304 452	4.2	304 452	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6.1	365 877	

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	1 581 122	6.2	1 612 947	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7	62	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	7	11 925	12	14 828	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	44 208	14, 13	54 294	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0		0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	8	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		0	11	1 482	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	11.2	1 482	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	6	1 532 167	10	1 414 057	
14	Всего активов	10	5 382 217	15	5 315 510	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	16	0	
16	Средства кредитных организаций		0	17	1 967	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	11	2 783 426	18	2 775 652	

18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства		0	20	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	13	37 768	22, 23	35 217	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	12	224 959	21	254 499	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери		0	24	1 805	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23.1	0	
26	Всего обязательств	14	3 046 153	25	3 069 140	
Акционерный капитал						

27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			26	159 100	
27.1	базовый капитал			26.1	159 100	
27.2	добавочный капитал			26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33	417 198	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34	1 670 072	
30	Всего источников собственных средств	15	2 336 064	(36 - 35)	2 246 370	

В течение 9 месяцев 2018 года банковской Группой соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банковской группой целевой уровень достаточности собственных средств (капитала), нарушения отсутствуют.

Собственные средства (капитал) банковской Группы по состоянию на 30.09.2018 г. составляют 2 104 868 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 616 666 тыс. руб., дополнительного капитала – 1 488 202 тыс. руб.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) банковской Группы составляет 29,3%. Собственные средства участника банковской Группы S.L. Capital Services Limited состоят из основного капитала в сумме 69 406 тыс. руб..

Соотношение основного капитала участника банковской Группы и собственных средств (капитала) банковской Группы составляет 3,3%.

Инструкцией Банка России 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах Банка» (далее по тексту – Инструкция 180-И) с учетом требований, предусмотренных Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств капитала, обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее по тексту - Положение 509-П) определена методика расчета обязательных нормативов достаточности капитала (норматив достаточности базового капитала H20.1, норматив достаточности основного капитала H20.2 и норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0) и установлены нормативные числовые значения данных показателей. Указанные нормативы ограничивают риск потери собственных средств (капитала) банковской Группы и определяют требования по минимальной величине капитала, необходимой на покрытие основных рисков, присущих деятельности банковской Группы (кредитного, рыночного и операционного рисков).

Данные по динамике нормативов достаточности собственных средств (капитала) за рассматриваемый период представлены ниже:

Показатели	Минимально допустимое значение, %	На 30.09.2018 года, %	На 31.12.2017 года, %
Норматив достаточности базового капитала H20.1	4.5	18,48%	16,6%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	6.0	18,48%	16,6%
Норматив достаточности собственных средств H20.0	8.0	40,96%	34,57%

Таким образом, В течение 9 месяцев нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0, Н20.1, Н20.2) выполнялись банковской Группой в полном объеме с существенным запасом до превышения их нормативных значений.

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых Инструкцией 180-И установлена ненулевая величина антициклической надбавки, по состоянию на 30.09.2018 г. отсутствовали.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в банковской Группе в рассматриваемом периоде отсутствовали.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Система управления рисками и капиталом банковской Группы предназначена для защиты интересов собственников и клиентов участников банковской Группы, успешного функционирования и стабильной финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования ее деятельности.

Управление рисками и капиталом банковской Группы является составным элементом общих процедур управления и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых банковской Группой рисков, в частности, в обеспечении достаточного на покрытие принятых и потенциальных значимых рисков уровня собственных средств (капитала).

Система управления рисками и капиталом банковской Группы – совокупность мероприятий, осуществляемых сотрудниками головной организации банковской Группы и направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), контроль, агрегирование и идентификацию значимых для банковской Группы рисков, которые, в том числе в сочетании с прочими и непредвиденными рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (далее – значимые риски);

- оценку достаточности имеющихся в распоряжении банковской Группы собственных средств (капитала) на покрытие значимых для банковской Группы рисков, в том числе потенциальных рисков, возникающих в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, а также рисков и отдельных факторов рисков, которым подвергается деятельность банковской Группы, в полной мере не учитываемых регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала), предусмотренными Инструкцией 180-И и Положением 509-П;

- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для банковской Группы рисков, анализа чувствительности (стресс – тестирования) устойчивости банковской Группы по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, а так же установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) банковских групп.

Головная организация банковской Группы разрабатывает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности банковской Группы, в т.ч. включающие: источники данных, используемых для оценки риска, методы оценки риска, в т.ч. методы идентификации наиболее значимых для банковской Группы рисков, методы оценки показателей склонности банковской Группы к значимым рискам, процедуры проведения анализа чувствительности (стресс – тестирования) достаточности собственных средств (капитала) к значимым рисками, процедуры минимизации значимых рисков и т.п.

Головная организация банковской Группы разделяет присущие деятельности банковской Группы риски на количественные (финансовые) и неколичественные (нефинансовые) риски, принимая во внимание риски, а так же факторы рисков, в полной мере не учитываемые в процессе

оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

К количественным (финансовым) рискам головная организация банковской Группы относит:

- Основные риски, учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”:

- кредитный риск;
- рыночный риск, в т.ч.:
 - ✓ рыночный фондовый риск
 - ✓ рыночный процентный риск
 - ✓ рыночный валютный риск
 - ✓ рыночный товарный риск;
- операционный риск.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом на покрытие рисков приведена в таблице:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 30.09.2018	на 30.06.2018	на 30.09.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 782 497,00	4 843 345,00	302 599,76
2	при применении стандартизированного подхода	3 782 497,00	4 843 345,00	302 599,76
3	при применении ПВР	0,00	0,00	0,00
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00
5	при применении стандартизированного подхода	0,00	0,00	0,00
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0,00	0,00	0,00

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0,00	0,00	0,00
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0,00	0,00	0,00
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0,00	0,00	0,00
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0,00	0,00	0,00
11	Риск расчетов	0,00	0,00	0,00
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0,00	0,00	0,00
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0,00	0,00	0,00
15	при применении стандартизированного подхода	0,00	0,00	0,00
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	173 106,00	150 418,00	13 848,48
17	при применении стандартизированного подхода	173 106,00	150 418,00	13 848,48
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0,00	0,00	0,00
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 183 562,50	1 183 562,50	94 685,00
20	при применении базового индикативного подхода	1 183 562,50	1 183 562,50	94 685,00
21	при применении стандартизированного подхода	0,00	0,00	0,00
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0,00	0,00	0,00

23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0,00	0,00	0,00
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0,00	0,00	0,00
	ИТОГО (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 139 165,50	6 177 325,50	411 133,24

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту - ПВР) и продвинутого (усовершенствованного) подхода отсутствует по причине неприменения участниками банковской Группы ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Снижение показателя «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)», в целом на 21,90%, по состоянию на 30.09.2018 г. связано, в основном, со снижением активов IV группы, взвешенных по уровню соответствующего риска, в том числе за счет изменения остатков по корреспондентским счетам и уменьшения размещения денежных средств в низкорисковые финансовые инструменты, номинированные в рублях и фондированные в иностранной валюте, в частности депозиты Банка России и облигации Банка ВТБ (ПАО).

На протяжении третьего квартала 2018 года неценовые условия проведения участниками банковской Группы операций кредитного характера оставались сдерживающими. Участники банковской Группы осуществляли консервативный подход к отбору заемщиков с учетом их финансового положения и наличия кредитной истории.

Показатель Рыночного риска за рассматриваемый период продемонстрировал рост на 15,08%, в целом указанное изменение произошло за счет увеличения рыночного процентного риска за счет размещения в купонные облигации Банка России, а также за счет увеличения величины валютного риска, входящего в состав рыночного риска.

По состоянию на 30.09.2018 г. у Банковской группы отсутствуют кредитные требования подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Показатель принимаемого банковской Группой операционного риска в третьем квартале 2018 года не изменился. Единственный участник Банковской группы S.L. Capital Services Limited не является кредитной организацией, в связи с этим стандартизированный подход в целях оценки операционного риска банковской Группы не применяется.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие рисков, указанных в таблице, по состоянию на 30.09.2018 г. составляет 411 133,24 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении банковской Группы, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 104 868 тыс. руб.

Кроме того, в процессе управления рисками и капиталом Банка, осуществляется выявление, измерение величины (оценка), контроль, агрегирование и идентификация иных значимых для Банка

рисков, в полной мере не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, в том числе:

- Рисков, прямо или косвенно, связанных с реализацией основных рисков Банка:

риска ликвидности;

риска концентрации.

- Прочих количественных (финансовых) рисков:

процентного риска.

- Прочих неколичественных (нефинансовых) рисков:

регуляторного риска;

правового риска;

риска потери деловой репутаций (репутационного риска);

стратегического риска.

К прочим неколичественным (нефинансовым) рискам головная организация банковской Группы относит:

- регуляторный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутаций (репутационный риск);
- стратегический риск.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах на 30.09.2018 г. приведены в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	15 274	0	5 567 824	451 895
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	62	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	62	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	101 484	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.3	Банка России	0	0	101 484	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 342 958	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	15 274	0	622 191	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 309 811	451 895
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	368 822	0
8	Основные средства	0	0	1 418 155	0
9	Прочие активы	0	0	50 679	0

По состоянию на 30.09.2018 г. обремененные активы Банковской группы представлены страховым депозитом в VTB Bank (Europe) SE в сумме 15 274 тыс. руб. Иные операции с обременением активов в рассматриваемом периоде не проводились.

Информация Банковской группы об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	30.09.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 139 196	1 205 551
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	41 482	74 254
2.1	банкам-нерезидентам	15 246	13 774
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	26 236	60 480
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	855 447	850 484
4.1	банков-нерезидентов	0	6
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	767 360	675 407

4.3	физических лиц - нерезидентов	88 087	175 071
-----	-------------------------------	--------	---------

Изменение в течение 9 месяцев 2018 года объема требований и обязательств по операциям с контрагентами – нерезидентами обусловлено следующими факторами:

- снижение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 5,5% (в абсолютном выражении на 66 355 тыс. руб.), связано с проведением текущих платежей клиентов и операций кредитования юридических лиц;
- снижение остатка по статье ссуды, предоставленных контрагентам-нерезидентам, за рассматриваемый период составило 44,1% (в абсолютном выражении на 32 772 тыс. руб.), в основном за счет закрытия обеспечительного депозита Amer. Express;
- в рассматриваемом периоде у банковской Группы отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Кредитный риск является основным количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности банковской Группы.

В соответствии с решением членов Правления Банка от 09.01.2018 года кредитный риск признан значимым для банковской Группы риском и в течение 9 месяцев 2018 года рассматривался в целях распределения собственных средств (капитала) банковской Группы на его покрытие.

Величина (оценка) кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», который формируется участниками банковской Группы по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), идентификацию по степени его значимости для банковской Группы и соответствующее ограничение кредитного риска;
- непрерывный мониторинг кредитного риска;
- определение объема необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого для банковской Группы кредитного риска и склонности банковской Группы к значимому кредитному риску;
- осуществление процедур анализа чувствительности (стресс-тестирования) собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому кредитному риску, определяющие объем непредвиденного кредитного риска банковской Группы;
- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников банковской Группы.

Для ограничения и регулирования кредитного риска в третьем квартале 2018 года банковской Группой применялись следующие методы:

1. Ограничение (лимит) величины (оценки) кредитного риска банковской Группой, как совокупного (агрегированного) кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности банковской Группой.

2. Ограничение (лимит) на величину непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) по значимому для банковской Группы кредитному риску определяется в соответствии с утвержденной членами Правления Банка Методикой распределения капитала на покрытие значимых рисков ООО КБ “Альба Альянс” (в том числе рисков, принимаемых на консолидированной основе).

3. Ограничение объема необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого для банковской Группы кредитного риска, в том числе потенциального и непредвиденного кредитного риска.

4. Ограничение размера портфелей активов.

5. Ограничение концентрации кредитного риска банковской Группы на одного заемщика и группу связанных заемщиков (норматив H21) осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России, а также осуществляется контроль выполнения иных обязательных нормативов, установленных соответствующей Инструкцией Банка России и регулирующих размер концентрации кредитного риска банковской Группы, таких как: норматив крупных кредитных рисков (H22), норматив концентрации вложений банковской Группы в акции других юридических лиц (H23), в том числе осуществляется контроль дополнительного объема необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимой для банковской Группы соответствующей формы концентрации требований банковской Группы, способной в перспективе оказать негативное воздействие на достаточность собственных средств (капитала) банковской Группы, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития на 2018 год.

Значения соответствующих нормативов в третьем квартале 2018 года не превышали их предельных значений, установленных Банком России.

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

В целях оперативного реагирования Органов управления головной организации банковской Группы и максимального исключения потенциальной возможности утраты банковской Группой достаточности собственных средств (капитала) в перспективе, в третьем квартале 2018 года головная организация банковской Группы осуществляла контроль установленных уровней сигнальных значений на типы ограничений (лимитов), используемых в целях контроля величины (оценки) значимого для банковской Группы кредитного риска, в том числе совокупной (агрегированной) величины (оценки) кредитного риска, величины (оценки) кредитного риска отдельных направлений деятельности банковской Группы, непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) банковской Группы, отдельных форм концентрации кредитного риска, склонности утраты банковской Группы достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации кредитного риска и предельного объема, необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого для банковской Группы кредитного риска, в том числе кредитного риска отдельных направлений деятельности банковской Группы.

В целях максимального исключения остаточного кредитного риска (риск того, что применяемые участниками банковской Группы методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности), в рамках определения необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого для банковской Группы кредитного риска, дополнительно учитывается возможность снижения стоимости обеспечения в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска и (или) риска ликвидности.

Участники банковской Группы не применяют в целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) и определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов, определяемый в соответствии с Положением Банка России №483-П.

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", по состоянию на 30.09.2018 г. у банковской Группы отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, представлены в таблице:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований , тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	252 507	8.80	22 216	2.68	6 776	-6.12	-15 440
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	13 266	21	2 786	1	133	-20	-2 653
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других	0	0	0	0	0	0	0

	юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой /годовой основе. Банковская Группа не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой /годовой основе. За рассматриваемый период Банковская Группа не осуществляла сделок по секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой /годовой основе. Банковская Группа не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность участников банковской Группы внешних событий.

Операционный риск является основным количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности банковской Группы.

В соответствии с решением Правления Банка от 09.01.2018 года операционный риск признан значимым для банковской Группы и в течение 9 месяцев 2018 года рассматривался в целях распределения собственных средств (капитала) банковской Группы на его покрытие.

Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого банковской Группой риска на уровне, обеспечивающим стабильную финансовую устойчивость банковской Группы, в том числе в процессе достижения установленных стратегических целей и исключения угрозы интересам кредиторов и вкладчиков участников банковской Группы.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе

потенциальных убытков, возникающих в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы.

Регуляторный подход (базовый индикативный подход) используется головной организацией банковской Группы в целях измерения величины (оценка) операционного риска банковской Группы, определяемой в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и применяемой для:

- включения величины (оценки) операционного риска банковской Группы в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (нормативов Н20.х), определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №509-П.
- идентификации Службой управления рисками головной организации банковской Группы степени значимости операционного риска для банковской Группы;
- реализации в соответствии с Методикой распределения капитала на покрытие значимых рисков ООО КБ «Альба Альянс» (в том числе рисков, принимаемых на консолидированной основе) внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе определения объема необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого для банковской Группы операционного риска и соответствующей склонности к значимому операционному риску на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, установленной стратегией развития банковской Группы, как в целом по банковской Группе, так и в разрезе отдельных направлений деятельности.

По состоянию на 30.09.2018 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил 94 685 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 1 183 562,5 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском понимается риск ухудшения финансового положения банковской Группы вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск является прочим количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности банковской Группы.

Основной целью управления процентным риском является поддержание принимаемого банковской Группой риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами при одновременном обеспечении максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Инструменты достижения основной цели управления процентным риском предполагают наличие эффективных процедур:

- выявления процентного риска банковской Группы;
- идентификации процентного риска по степени его значимости для банковской Группы;
- измерения величины (оценки) процентного риска и определения его предельного (приемлемого) уровня;
- регулярного мониторинга величины (оценки) процентного риска и оснований изменения его идентификации по степени значимости для банковской Группы;
- принятия решений, обеспечивающих поддержание стабильной финансовой устойчивости банковской Группы в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы.

Цель управления процентным риском банковской Группы достигается на основе комплексного подхода, который также подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска банковской Группы;
- ограничение процентного риска путем установления и контроля ограничений (лимитов), а также их сигнальных значений, и использование мер по минимизации риска;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на негативные изменения объемов значимого для банковской Группы процентного риска.

Правила и процедуры управления процентным риском включают идентификацию процентного риска, методы его измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску, определение склонности к риску, степени его значимости для банковской Группы и достаточности имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для банковской Группы процентного риска.

Измерение величины (оценки) процентного риска и определение соответствующего объема необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска осуществляется Службой управления рисками головной организации банковской Группы в случае признания данного вида риска значимым для Банка. Соответствующая процедура осуществляется ежедневно на основании данных регуляторного подхода измерения величины (оценки) процентного риска, предусмотренного порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», ежеквартально формируемой Отделом отчетности Департамента учета головной организации банковской Группы.

По состоянию на 30.09.2018 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской Группы в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п. составляет несущественную величину в размере 370,31 тыс. руб. по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 1330,64 тыс. руб. – по финансовым инструментам, номинированным в рублях РФ, 885,25 тыс. руб. - по финансовым инструментам, номинированным в долларах США, 75,08 тыс. руб. - по финансовым инструментам, номинированным в Евро.

	Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п.	
	+ 200 б.п.	- 200 б.п.
000	370,31	-370,31
643	1330,64	-1330,64
840	-885,25	885,25
978	-75,08	75,08

В том числе учитывая несущественную чувствительность финансового результата банковской Группы к риску изменения процентных ставок, определяемую сроком до одного года в соответствии с регуляторным подходом измерения величины (оценки) процентного риска, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», решением Правления Банка от 09.01.2018 года процентный риск признан не значимым для банковской Группы риском, распределение собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска в течение 9 месяцев 2018 года не осуществлялось.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности банковской Группы не формируется по причине, того, что банковская Группа не является системно значимой и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 ФЗ от 10.07.02 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов банковской Группы в целом составляет менее 50 млрд. руб. и размер привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		616666.0	626126.0	638385.0	752470.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3556683.0	6566893.0	3908980.0	4848207.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		17.3	9.5	16.3	15.5

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5315510
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		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		78758
7	Прочие поправки		1842221
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для		3552047

| расчета показателя финансового рычага, итого |

Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3128776.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1482.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		3127294.00
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 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		350631.00
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		350631.00

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		94184.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		15426.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		78758.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		616666.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		3556683.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент		17.34

Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	18.5			16.6		
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	18.5			16.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	41.0			34.6		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	17.3					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера группы кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	59.8			56.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по ислайдерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций к ипотечному покрытию (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

				18.91			15.41		
20	Норматив максимального размера риска (на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)) (И25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

В течение девяти месяцев 2018 года существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не происходило.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с консолидированным балансовым отчетом банковской Группы, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 30.09.2018 г. отсутствуют.

ВРИО президента

Главный бухгалтер



Зарифов А.С.

Анохина О.И.