

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ «АЛЬБА АЛЪЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2018**

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «Альба Альянс» (далее Банк) 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.

Информация подготовлена на основании отчетности Банка за 1 квартал 2018 года.

Управление рисками и собственными средствами (капиталом) Банка является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком 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 Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка - совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений Банка 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) Банка;
- оценку достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе рисков, возникающих в процессе реализации мероприятий стратегического развития Банка;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, анализа чувствительности (стресс-тестирования) устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а так же исходя из установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций и банковских групп.

Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) Банка.

Банк 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 Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка:

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее Положение 395-П). Собственные средства (капитал) Банка состоят из основного и дополнительного капиталов.

Существенных изменений в структуре собственных средств по сравнению с предыдущим периодом нет. Информация об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и структуре собственных средств, динамике показателей за период 1 квартала 2018 года приведена в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и в Пояснительной информации к указанной отчетности КБ «Альба Альянс» (ООО), размещенной на сайте Банка www.alal.ru в разделе «Финансовые показатели».

В таблице ниже приведено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 31.03.2018 г.:

№№ п/п	Бухгалтерский баланс			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:	24, 26	159 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	159 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	159 100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 700 792	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	1 408 994
2.3				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	1 429 359	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 733	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	1 733
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	254 499	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X		X	X	
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 433 890	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	38 579	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	<u>19</u>	0

				организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

В первом квартале 2018 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 31.03.18 составляют 2 054 180 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 645 186 тыс. рублей, дополнительного капитала – 1 408 994 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 31,4%.

Инструкцией Банка России 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах Банка» (далее по тексту – Инструкция 180-И) определена методика расчета обязательных нормативов достаточности капитала (норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2 и норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0) и установлены нормативные числовые значения данных показателей. Указанные нормативы ограничивают риск потери собственных средств (капитала) Банка и определяют требования по минимальной величине капитала, необходимой на покрытие основных рисков, присущих деятельности Банка (кредитного, рыночного и операционного).

Органы управления Банка могут принимать решения об изменении структуры активов и темпов их роста на основании ежедневных значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), учитывая мероприятия стратегического развития Банка.

Данные о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) представлены ниже:

Показатели	Минимально допустимое значение, %	На 01 апреля 2018 года, %	На 01 января 2018 года, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4.5	16,5	16,4
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.0	16,5	16,5
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8.0	35,92	34,5

Таким образом, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1, Н1.2) соблюдались Банком в полном объеме.

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых Инструкцией 180-И установлена ненулевая величина антициклической надбавки по состоянию на 31.03.2018 г., отсутствовали.

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

Банк разделяет присущие деятельности Банка риски на количественные (финансовые) и не количественные (нефинансовые) риски, принимая во внимание риски, а так же факторы рисков, в полной мере не учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

К количественным (финансовым) рискам Банк относит:

- Основные риски, учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка 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.

- Риски, прямо или косвенно, связанные с реализацией основных рисков Банка:
 - риск ликвидности;
 - риск концентрации.
- Прочие риски, не учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”:
 - процентный риск.

К прочим неколичественным (нефинансовым) рискам Банк относит:

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс.руб.		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, тыс.руб.
		По состоянию на 31.03.2018	По состоянию на 31.12.2017	Данные по состоянию на 31.03.18
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 147 080	4 651 145	331 766
2	при применении стандартизированного подхода	4 147 080	4 651 145	331 766
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	21 191	0	1 695
5	при применении стандартизированного подхода	21 191	0	1 695
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми 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	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	106 608	101 607	8 529
17	при применении стандартизированного подхода	106 608	101 607	8 529
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 347 338	1 347 338	107 787
20	при применении базового индикативного подхода	1 347 338	1 347 338	107 787
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	96 448	70 145	7 716
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 718 665	6 170 235	457 493

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 Банком ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Снижение показателя «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» относительно 31.12.2017 г на 10,8%, связано, в основном, с отсутствием у Банка по состоянию на 31.03.2018 г денежных средств, размещенных в депозиты Банка России. На протяжении первого квартала 2018 года неценовые условия проведения Банком операций кредитного характера оставались сдерживающими. Банк осуществлял консервативный подход к отбору заемщиков с учетом их финансового положения и наличия кредитной истории.

Показатель Рыночного риска существенно не изменился за рассматриваемый период.

Показатель принимаемого Банком операционного риска, при применении базового индикативного подхода в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), в первом квартале 2018 года не изменился.

Увеличение показателя существенных и несущественных вложений в инструменты капитала финансовых организаций, отчетные данные которых взвешиваются в порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции Банка России N 180-И, с коэффициентом риска 250 процентов, связано с изменением методики расчета данного показателя согласно Положению 395-П.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие рисков, указанных в таблице, по состоянию на 31.03.2018 года составляет 457 493 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 054 180 тыс. руб.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 31.03.2018 г. представлены в таблице:

№№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.руб.	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	59 044		5 730 347	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			36 303	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			36 303	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			437 349	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			45 815	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			45 815	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				

3.3	Банка России			391 534	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			940 804	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	13 917		980 157	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	45 127		1 075 862	136 603
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			373 381	
8	Основные средства			1 432 047	
9	Прочие активы			35 749	

По состоянию на 31.03.18 обремененные активы Банка представлены обеспечительным депозитом в соответствии с Договором о предоставлении денежного обеспечения (Cash Collatera Agreement) Amer. Express в сумме 45 127 тыс. руб. и страховым депозитом в VTB Bank (Europe) SE в сумме 13 917 тыс. руб. Иные операции с обременением активов в рассматриваемом периоде не проводились.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	31.03.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	615 119	834 925
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	85 693	74 254
2.1	банкам-нерезидентам	14 112	13 774
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	71 581	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		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	524 683	531 093
4.1	банков-нерезидентов	6	6
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	347 986	356 016
4.3	физических лиц - нерезидентов	176 691	175 071

Изменение в первом квартале 2018 года объема требований и обязательств по операциям с контрагентами – нерезидентами обусловлено следующими факторами:

- снижение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 26,3% (в абсолютном выражении на 219 806 тыс. руб.), связано с проведением Банком текущих платежей клиентов и операций кредитования юридических лиц;
- объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, за рассматриваемый период увеличился на 15,4% (в абсолютном выражении на 11 493 тыс. руб.) за счет предоставления кредита юридическому лицу-нерезиденту;
- в рассматриваемом периоде у Банка отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов;
- снижение остатка средств нерезидентов на 1,2% (с 531 093 тыс.руб. до 524 683 тыс. руб.), произошло в основном за счет уменьшения средств на счетах юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Раздел IV. Кредитный риск.

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

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

В соответствии с решением членов Правления Банка от 09.01.2018 года кредитный риск признан значимым для Банка и в первом квартале 2018 года рассматривался в целях распределения собственных средств (капитала) Банка 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». 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 Банка и соответствующее ограничение кредитного риска;
- непрерывный мониторинг кредитного риска;
- определение объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска и склонности Банка к значимому кредитному риску;
- осуществление процедур анализа чувствительности (стресс-тестирования) собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску, определяющие объем непредвиденного кредитного риска Банка;
- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка.

В целях максимального исключения остаточного кредитного риска (риск того, что применяемые Банком 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 Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, дополнительно учитывается возможность снижения стоимости

обеспечения в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска и (или) риска ликвидности.

Банк не применяет 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 31.03.2018г 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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	251 932	6.87	17 320	2.66	6 698	-4.21	-10 622
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	15 674	21	3 292	1	157	-20	-3 135
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

По состоянию на 31.03.2018 года отсутствовали требования к контрагентам (в том числе ссуды), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Сокращение реструктурированных ссуд на 4,21% (или на абс. величину 10 622 тыс. руб.) объясняется погашением заемщиками своих обязательств по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой /годовой основе. Банк 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 Банк не осуществлял сделок по секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой /годовой основе. Банк 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 Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

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

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

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 Банка.

Регуляторный подход (базовый индикативный подход) используется Банком в целях измерения величины (оценка) операционного риска Банка, 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 Банка в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (нормативов Н1.x), определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.
- идентификации Службой управления рисками Банка степени значимости операционного риска для Банка;
- 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 Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка операционного риска и соответствующей склонности к значимому операционному риску на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, установленной стратегией развития Банка, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных направлений деятельности.

По состоянию на 31.03.2018 года размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил - 107 787 тыс. руб (с учетом коэффициента 12,5, применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала, операционный риск составил - 1 347 338 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском понимается риск ухудшения финансового положения Банка 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 Банка.

В соответствии с решением Правления Банка от 09.01.2018 года процентный риск признан не значимым для Банка риском, распределение собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска в первом квартале 2018 года не осуществлялось.

Основной целью управления процентным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком 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 Банка;
- идентификации процентного риска по степени его значимости для Банка;

- 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 Банка;
- принятия решений, обеспечивающих поддержание стабильной финансовой устойчивости Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска Банка;
- 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 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 Банка и достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка процентного риска.

Измерение величины (оценки) процентного риска и определение соответствующего объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска осуществляется Службой управления рисками Банка 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», установленного 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 Банка.

По состоянию на 31.03.2018 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п. составляет незначительную величину в размере 27,3 тыс.руб. по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 968,49 тыс.руб. – по финансовым инструментам, номинированным в рублях РФ, 807,02 тыс.руб.- по финансовым инструментам, номинированным в долларах США, 134,17 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	27,3	-27,3
643	968,49	-968,49
840	-807,02	807,02
978	-134,17	134,17

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимым 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 Банка 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 Банка.

Информация о показателе финансового рычага и обязательных нормативах раскрывается в составе формы 0409808 Раздел 4 и формы 0409813 Раздел 1, 2 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018г.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на ежегодной основе.

ВРИО президента

Главный бухгалтер



Зарифов А.С.

Анохина О.И.