

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ «АЛЬБА АЛЪЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2019

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «Альба Альянс» (далее Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №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 3 месяца 2019 года.

Управление рисками и 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 значимых для Банка рисков, в том числе потенциальных рисков, возникающих в результате реализации предусмотренных стратегией развития Банка мероприятий, и непредвиденных рисков.

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), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а так же установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций;
- оценку внутренней достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

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

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее Положение 646-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, а также динамике показателей за 3 месяца 2019 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 31.03.2019 года:

(Таблица 1.2 в соответствии с Указанием 4482-У)

Номер	Бухгалтерский баланс			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	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:"	1	159 100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 329 491	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные	X	X	"Инструменты	46	1 621 164

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 488 398	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 126	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 126
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	272 657	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (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)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 185 413	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

В течение 1 квартала 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 31.03.2019 года составляют 2 277 748 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 656 584 тыс. рублей, дополнительного капитала – 1 621 164 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 28,83%.

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), при этом учитывая потенциальные риски, обусловленные дальнейшей реализацией мероприятий стратегического развития Банка.

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

Показатели	Минимально допустимое значение, %	На 31.03.2019г., %	На 31.12.2018г., %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4.5	27,0	21,9
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.0	27,0	21,9
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8.0	52,65	43,45

В течение 1 квартала 2019 года, 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 31.03.2019 года 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 перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банка разрабатываются внутренние документы, каждый из которых является составным и неотъемлемым элементом ВПОДК Банка, в том числе документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, определяющие порядок и стратегию управления соответствующими рисками, в том числе предусматривающие:

- источники данных, используемых для измерения величины (оценки) риска;
- методы измерения величины (оценки) риска; методы идентификации значимых для Банка рисков;
- методы оценки показателей склонности Банка к значимым рискам;

- методы определения объемов, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков (потребности в капитале), как в отношении текущих объемов принятых рисков, так и непредвиденных, а также потенциальных рисков;

- методы определения непредвиденных объемов значимых рисков, в том числе посредством осуществления анализа чувствительности собственных средств (капитала) к значимым рисками;

- методы минимизации значимых рисков;

- прочие методы, необходимые в целях выявления, анализа и контроля отдельных видов, присущих деятельности Банка рисков.

Банк осуществляет управление рисками и капиталом в соответствии внутренним Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «Альба Альянс», утвержденным Общим собранием участников и Советом директоров, определяющим политику и стратегию управления рисками и капиталом.

В целях обеспечения на постоянной непрерывной основе стабильной финансовой устойчивости Банка, в частности выполнения ВПОДК Банка и соблюдения ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, осуществляется процедура стресс-тестирования результатов ВПОДК. По результату формирования бизнес-модели осуществляется стресс-тестирование ВПОДК Банка на предмет достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, контролируется соблюдение риск аппетита банка. В случае выполнения ВПОДК и прохождения контроля, выносится вопрос об утверждении данной бизнес-модели Советом директоров. Утверждение бизнес-модели Банка, угрожающей финансовой устойчивости Банка и способной в перспективе привести к полной или частичной утрате достаточности собственных средств (капитала) Банка не допускается.

Банк идентифицирует присущие его деятельности отдельные виды рисков на количественные (финансовые) и не количественные (нефинансовые) риски, разделяя соответствующие риски по трем ступеням значимости (основные риски, риски, прямо или косвенно связанные с реализацией основных рисков, и прочие риски), выделяя из них значимые риски, которые, в том числе в сочетании с иными рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) Банка. При этом принимаются 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;
- операционный риск.

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

(Таблица 2.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		31.03.2019	30.12.2018	данные на 31.03.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 381 717	3 407 687	270 537
2	при применении стандартизированного подхода	3 381 717	3 407 687	270 537
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	40 580	31 257	3 246
5	при применении стандартизированного подхода	40 580	31 257	3 246
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:	109 349	172 840	8 748
17	при применении стандартизированного подхода	109 349	172 840	8 748
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	0

19	Операционный риск, всего, в том числе:	707 325	1 128 688	56 586
20	при применении базового индикативного подхода	707 325	1 128 688	56 586
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	87 680	96 448	7 014
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 326 649	4 836 920	346 132

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту – ПБР) и продвинутого (усовершенствованного) подхода отсутствует по причине неприменения Банком ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Показатель «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» сократился незначительно на 0,76%: с 3 407 687 тыс.руб. на 31.12.2018 года до 3 381 717 тыс.руб. на 31.03.2019 года.

На протяжении 1 квартала 2019 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 за рассматриваемый период сократился на 36,73%, в целом указанное изменение произошло за счет снижения процентного риска вследствие погашения купонных облигаций Банка России, а также снижения валютного риска в результате сокращения открытых валютных позиций Банка.

По состоянию на 31.03.2019 года у Банка отсутствуют кредитные требования подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риск ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Принимаемый Банком операционный риск, при применении базового индикативного подхода в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), сократился на 37,33% с 90 295 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2018 года до 56 586 тыс. руб. по состоянию на 31.03.2019 года. Величина операционного риска в целях расчета норматива достаточности капитала (собственных средств), соответственно, изменилась с 1 128 688 тыс. руб. до 707 325 тыс. руб.

Показатель 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, по

состоянию на 31.03.2019 года сократился на 9% с 96 448 тыс.руб. по состоянию на 31.12.2018 года до 87 680 тыс.руб. на 31.03.2019 года.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие принимаемых рисков, указанных в таблице, по состоянию на 31.03.2019 года составляет 346 132 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 277 748 тыс. руб.

Также Банк осуществляет выявление, измерение величины (оценку), контроль, агрегирование и идентификацию значимых для Банка рисков, в том числе:

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

- риска ликвидности;
- риска концентрации.

- Прочих рисков, не учитываемых 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.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 31.03.2019 года представлены в таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

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:	14 875	0	5 025 201	340 917
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	40	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	40	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	101 657	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	101 657	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	590 333	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	14 875	0	1 197 525	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	834 037	340 917
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	402 857	0
8	Основные средства	0	0	1 491 296	0
9	Прочие активы	0	0	16 755	0

По состоянию на 31.03.2019 года обремененные активы Банка представлены страховым депозитом в VTB Bank (Europe) SE в сумме 14 544, 6 тыс. руб. Иные операции с обременением активов в рассматриваемом периоде не проводились.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице:
(Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	31.03.2019 тыс. руб.	31.12.2018 тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	245 115	414 317
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	47 186	22 839
2.1	банкам-нерезидентам	14 545	15 892
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	32 641	6 947
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:	98 477	519 235
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 693	426 556
4.3	физических лиц - нерезидентов	87 784	92 679

Изменение в течение 1 квартала 2019 года объема требований и обязательств по операциям с контрагентами – нерезидентами обусловлено следующими факторами:

- снижение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 3,9% (в абсолютном выражении на 169 202 тыс. руб.) связано с проведением Банком текущих платежей клиентов и операций кредитования юридических лиц;

- рост остатка по статье ссуды, предоставленных контрагентам-нерезидентам, за рассматриваемый период составил 106,6% (в абсолютном выражении на 24 347 тыс. руб.), в основном за счет роста ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями.

- в рассматриваемом периоде у Банка отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов;

- снижение остатка средств нерезидентов на 81,03% (в абсолютном выражении на 420 758 тыс. руб.), произошло в основном в результате уменьшения средств на счетах юридических лиц-нерезидентов.

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 перечнем значимых для деятельности Банка рисков, утвержденного решением Президента Банка от 21.12.2018 года, кредитный риск признан значимым для Банка и в течение 1 квартала 2019 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 г. №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 г. № 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.

Целью управления кредитным риском является выявление возможных источников потерь, идентификация их значимости для деятельности Банка, снижение вероятности такого рода потерь и увеличение соответствующего дохода.

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, изменения значимости, объемов необходимых на покрытие его значимого уровня собственных средств (капитала) Банка и изменения склонности Банка;
- 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, выявляющие объем непредвиденного кредитного риска Банка;

- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка.

Для ограничения и регулирования кредитного риска в 1 квартале 2019 года Банком применялись следующие методы:

1. Ограничение максимальной (предельной) величины (оценки) кредитного риска, как совокупного (агрегированного) кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка
2. Ограничение величины активов Банка взвешиваемых по уровню кредитного риска;
3. Ограничение на величину непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) по значимому для Банка кредитному риску;
4. Ограничение необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, как совокупного кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
5. Ограничение показателей склонности Банка к кредитному риску;
6. Ограничение на объемы операций (сделок), подверженных кредитному риску

Ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России (норматив H6), ограничение концентрации крупных кредитных рисков (на одного заемщика и группу связанных заемщиков (норматив H7), определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И (с учетом требований Положения Банка России 509-П), а также выполнение иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер концентрации кредитного риска Банка: норматив концентрации на связанных с Банком лиц (H25), норматив концентрации кредитного риска на инсайдеров Банка (H10.1), норматив концентрации вложений Банка в акции других юридических лиц (H12). В том числе осуществлялся контроль дополнительного объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимой для Банка соответствующей формы концентрации требований Банка, способной в перспективе оказать негативное влияние на достаточность собственных средств (капитала) Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка. Значения соответствующих нормативов в 1 квартале 2019 года не превышали их предельных значений, установленных Банком России;

7. Ограничение чрезмерной концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики и географическим зонам;

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

В целях оперативного реагирования Органов управления Банка и максимального исключения потенциальной возможности утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в перспективе, *Банк осуществлял контроль* установленных уровней сигнальных значений на типы ограничений, используемых в целях контроля величины (оценки) значимого для Банка кредитного риска.

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.

Необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска определяется Банком учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, предусмотренную бизнес-моделью Банка, как на покрытие значимого для

деятельности Банка кредитного риска и его факторов, учитываемых в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и (или) Положением Банка России №509-П, а также Положением Банка России №611-П, так и факторов потенциального, возникающего в результате реализаций мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, и непредвиденного кредитного риска, в полной мере не учитываемых соответствующими нормативными документами Банка России.

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 31.03.2019 года 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: (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием 4482-У)

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:	6 599	50	3 300	21	1 386	-29	-1 914
1.1	ссуды	6 599	50	3 300	21	1 386	-29	-1 914
2	Реструктурированные ссуды	166 251	8.35	13 889	3.37	5 604	-4.98	-8 285
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,	9 238	21	1 940	1	92	-20	-1 848

	в том числе:							
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 юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
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.

Кредитный риск контрагента - является составной частью кредитного риска и связан с риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

За рассматриваемый период Банк не осуществлял сделок по секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

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 перечнем значимых для деятельности Банка рисков, утвержденным Президентом Банка от 21.12.2018 года, операционный риск признан значимым для Банка и в течение 3 месяцев 2019 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, в том числе непредвиденных и потенциальных убытков.

Регуляторный подход (базовый индикативный подход) используется Банком в целях измерения величины (оценки) операционного риска Банка, определяемой в соответствии с Положением Банка России №652-П от 03.09.2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» и применяемой для:

- включения величины (оценки) операционного риска Банка в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (банковской Группы), нормативов Н1.х, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (с учетом требований Положения Банка России от 03.12.2015г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»).

- идентификации Службой управления рисками Банка значимости операционного риска для деятельности Банка в соответствии с критерием значимости, установленным Положением об управлении операционным риском в ООО КБ ООО КБ «Альба Альянс» и подходами идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков, изложенными в Методике распределения капитала на покрытие значимых рисков ООО КБ «Альба Альянс» (в том числе рисков, принимаемых на консолидированной основе);

- реализации в соответствии с Методикой распределения капитала на покрытие значимых рисков ООО КБ «Альба Альянс» (в том числе рисков, принимаемых на консолидированной основе) ВПОДК Банка, в том числе процедур определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, а также процедур выявления склонности Банка к значимому операционному риску на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска).

По состоянию на 31.03.2019 года размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 56 586 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5, применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала, операционный риск составил - 707 325 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском банковского портфеля 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 банковского портфеля является постоянно значимым для деятельности Банка прочим количественным (финансовым) видом риска.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля 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 банковского портфеля предполагают наличие следующих эффективных процедур:

- выявления процентного риска банковского портфеля Банка;
- идентификации значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности Банка;
- измерения величины (оценки) процентного риска банковского портфеля;
- регулярного мониторинга процентного риска банковского портфеля и оснований для изменения его идентификации по степени значимости для деятельности Банка;
- принятия решений, обеспечивающих поддержание стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска банковского портфеля Банка;
- ограничение значимого для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля 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 деятельности Банка процентного риска банковского портфеля.

Измерение величины (оценка) 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 31.03.2019 года влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п. составляет величину в размере 2 429.15 тыс. руб. по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 1 155.33 тыс.руб. – по финансовым инструментам, номинированным в рублях РФ, 3 188.31 тыс.руб.- по финансовым инструментам, номинированным в долларах США, 376.48 тыс. руб - по финансовым инструментам, номинированным в Евро.

	+ 200 б.п.	- 200 б.п.
	Изменение чистого процентного дохода	Изменение чистого процентного дохода
000	-2429.15	2429.15
643	1155.33	-1155.33
840	-3188.31	3188.31
978	-376.48	376.48

Решением Президента Банка 21.12.2018 года был утвержден перечень значимых для деятельности Банка рисков, в котором процентный риск идентифицирован в качестве постоянно значимого для деятельности Банка и в течение 1 квартала 2019 года рассматривался в целях распределения собственных средств (капитала) Банка на его покрытие.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимым и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 ФЗ от 10 июля 2002 года № 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 финансовом рычаге и обязательных нормативах раскрывается на сайте Банка www.alal.ru в разделе «Финансовые показатели» в составе формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года.

ВРИО президента



Зарифов А.С.

Главный бухгалтер



Анохина О.И.