

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

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 1 полугодие 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, предусмотренной стратегией развития 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 30.06.2018 г. в собственности следующих участников (конечных собственников) головной организации банковской Группы находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	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	71 249	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 30.06.2018г. активы компании, пересчитанные с учетом установленного Центральным Банком РФ официального курса иностранной валюты по отношению к рублю на дату окончания отчетного периода, составляют 71 286 тыс.рублей. Основным источником собственных средств (капитала) участника банковской группы S.L. Capital Services Limited является акционерный капитал в сумме 87 075 тысяч в рублевом эквиваленте, основным показателем, уменьшающим источник собственных средств (капитала) является убыток, составивший 15 003 тыс.рублей.

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

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

Информация об уровне достаточности капитала.

Наименование строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Сумма на отчетный консолидированный баланс отчетного периода, за вычетом источников капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и резервный доход, всего, в том числе оформленный:		199069.0000	198069.0000	
11.1	обыкновенными акциями (долями)		198069.0000	198069.0000	26
11.2	привилегированными акциями				
12	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	прошлых лет		427194.0000	553081.0000	
12.2	отчетного года		445901.0000	577021.0000	29, 31, 33, 34
13	Резервный фонд		-18797.0000	-23140.0000	29, 31, 33, 1, 34
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению, исключены из расчета собственного средства (капитала)		41449.0000	41449.0000	34
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		666712.0000	793399.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля				
18	Деловая репутация (гудвилл) на вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию почечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1617.0000	1569.0000	11, 3
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
21	Резервы хеджирования денежных потоков				
22	Налоговые резервы на возможные потери				
23	Доход от сделок слияния/поглощения				
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
26	Вложения в собственные акции (доли)				
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
33	существенными вложениями в инструменты базового капитала финансовых организаций				
34	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
35	отложенными налоговыми активами, не зависящими от будущей прибыли				
36	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		38969.0000	39361.0000	
37	Отрицательная величина дополнительного капитала				
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		40596.0000	40529.0000	
39	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 38)		626126.0000	752470.0000	
Источники дополнительного капитала					
40	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
41	классифицируемые как капитал				
42	классифицируемые как обязательства				

133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 134)				
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
138	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
139	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
140	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
142	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			39361.0000	
143	Ориентировочная величина дополнительного капитала				
144	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (строка 37 - строка 42)			39361.0000	
145	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 42)				
146	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
147	Источники дополнительного капитала	626126.0000	752470.0000		
148	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
149	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	1480736.0000	1437899.0000	130.33.1	
150	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
151	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
152	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
153	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
154	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
155	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
156	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
157	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
158	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
159	Историческая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
160	Применение оговорки о зримых кредитах, банковских гарантиях и отсрочке уплаты, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
161	Вложения в оборудование и приобретение основных средств и нематериальных активов				
162	Разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
163	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 158)				
164	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	1480736.0000	1437899.0000		
165	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2106862.0000	2190369.0000		
166	Активы, взвешенные по уровню риска:				
167	Необходимо для определения достаточности базового капитала	X	X		X
168	Необходимо для определения достаточности основного капитала	4374312.0000	4532904.0000		
169	Необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)	4374312.0000	4838512.0000		
170	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	6177325.0000	6335525.0000		
171	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	14.3140	16.6000		
172	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	14.3140	16.6020		
173	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	34.1060	36.5730		
174	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				

165	надбавка поддержания достаточности капитала			1.0750	1.2500
166	антициклическая надбавка			0.0000	0.0000
167	надбавка на опцию значимости банков			не применимо	на применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			0.0500	0.0000
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент			5.8871	7.5845
170	Норматив достаточности базового капитала				
171	Норматив достаточности основного капитала				
172	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
173	Показатели, на применение установленных пороги существенности и на применяемых в уменьшение источников капитала				
174	Неисключенные вложения в инструменты капитала				
175	Существенные вложения в инструменты базового капитала				
176	Права по обеспечению ипотечных кредитов				
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				
178	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				
180	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				
181	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				
182	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				
183	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				
184	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				
185	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала				

Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование надавшему инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Полная фирменная наименование инструмента	Применение инструмента	Регулируемые условия				Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в "Базель III"	Уровень консолидации, инструмент включается в капитал	Тип инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АБЛС АБЛС	не применимо	1143 (РОССИЯ) базовый капитал АБЛС	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	159100	159100		
215 L. Capital Services Limited	не применимо	1196 (РОССИЯ) базовый капитал КА РИП	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	187075	187075		

Продолжение

Продолжение

И.п.п.	Регулируемые условия	Применение	Регулируемые условия	Применение	Регулируемые условия	Применение	Регулируемые условия	Применение	Регулируемые условия	Применение
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1 акционерный капитал	12.11.2002	16.08.2003	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2 акционерный капитал	29.01.2008	16.08.2003	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Продолжение

И.п.п.	Применение/дивиденды/купонный доход
1	2

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при ма- сштабировании инструмента	Безналичная конвертация	Отказ конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Создание фирменного наименования инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность инструмента на открытии убытков	Условия, при ма- сштабировании инструмента	Возможность инструмента на открытии убытков	Возможность инструмента на открытии убытков	Возможность инструмента на открытии убытков
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
1) некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2) кумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Продолжение

И.п.п.	Механизм востановления	Субординированность инструмента	Согласование инструмента	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не применимо	не применимо	да	не применимо	

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской Группы на 30.06.2018 г. представлено в таблице:

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	5 701 733	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	1 480 736
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 423 642	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 617	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	1 617
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	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	0

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
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 (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
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	6 551 113	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	0

	организаций			финансовых организаций"		
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 в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, отражено 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 30.06.2018 г., тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 30.06.2018 г., тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	5 090 731	1, 2	260 710	
2	Средства в кредитных организациях	4	60 420	3	1 537 672	

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	0	4	0	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6.1	2 714 598	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	1 668 221	6.2	1 658 662	
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	61	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	7	20 702	12	22 353	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	40 369	14, 13	55 621	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0	9	640 120	
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	1 617	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	11.2	1 617	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3	0	

13	Основные средства и материальные запасы	7	1 540 019	10	1 422 025	
14	Всего активов	9	8 420 462	15	8 313 439	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	16	0	
16	Средства кредитных организаций		0	17	0	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	10	5 716 216	18	5 701 733	
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	12	101 468	22, 23	107 003	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	11	231 675	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		0	21.4	0	

	признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов					
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери		0	24	1 320	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23.1	0	
26	Всего обязательств		6 049 359	25	6 064 555	
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	419 015	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34	1 670 769	
30	Всего источников собственных средств	13	2 371 103	(36 - 35)	2 248 884	

В первом полугодии 2018 года банковской Группой соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков, нарушения отсутствуют.

Собственные средства (капитал) банковской Группы по состоянию на 30.06.2018 г. составляют 2 106 862 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 626 126 тыс. руб., дополнительного капитала – 1 480 736 тыс. руб.

Собственные средства участника банковской Группы S.L. Capital Services Limited состоят из основного капитала в сумме 71 249 тыс. руб.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) банковской Группы составляет 29,7%.

Соотношение основного капитала участника банковской Группы и собственных средств (капитала) банковской Группы составляет 3,38%.

Инструкцией Банка России 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах Банка» (далее по тексту – Инструкция 180-И) с учетом требований Положения 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 в таблице:

Показатели	Минимально допустимое значение, %	На 30.06.2018, %	На 31.12.2017, %
Норматив достаточности базового капитала Н20.1	4.5	14,31%	16,6%
Норматив достаточности основного капитала Н20.2	6.0	14,31%	16,6%
Норматив достаточности собственных средств Н20.0	8.0	34,11%	34,57%

В первом полугодии 2018 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (Н20.0, Н20.1, Н20.2) выполнялись 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 30.06.2018 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.

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 идентифицирует присущие деятельности банковской Группы 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.

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

- Основные риски, учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы:

- 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 банковской Группы:

- риск ликвидности;
- риск концентрации.

- Прочие риски, не учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы:

- процентный риск.

К прочим не количественным (нефинансовым) рискам головная организация банковской Группы 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 рисков приведена в таблице:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данный на 30.06.18	данные на 31.03.18	данные на 30.06.18
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 843 345,00	4 244 496,00	387 467,60
2	при применении стандартизированного подхода	4 843 345,00	4 244 496,00	387 467,60
3	при применении ПБР	0,00	0,00	0,00
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0,00	21 191,00	0,00
5	при применении стандартизированного подхода	0,00	21 191,00	0,00
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0,00	0,00	0,00
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	0,00	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 ПВР 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:	150 418,00	159 154,00	12 033,44
17	при применении стандартизированного подхода	150 418,00	159 154,00	12 033,44
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	1 413 400,00	94 685,00
20	при применении базового индикативного подхода	1 183 562,50	1 413 400,00	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)	6 177 325,50	5 838 241,00	494 186,04

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.

Увеличение показателя «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» на 14,1% по состоянию на 30.06.2018 по сравнению с показателем по состоянию на 31.03.2018, связано, в основном, с увеличением размещения головной организацией банковской Группы денежных средств в низкорискованные активы, в частности в депозиты Банка России и в облигации Банка ВТБ (ПАО).

На протяжении второго 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 по итогам второго квартала снизился, в целом, на 5,49%. указанное изменение произошло за счет снижения величины валютного риска, входящего в состав данного вида риска.

По состоянию на 30.06.2018 г. у Банка 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 во втором квартале 2018 года показал снижение в целом на 16,26%. Изменение произошло в результате реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, в том числе направленных на стабильность размерных характеристик деятельности банковской Группы.

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 30.06.2018 г. составляет 494 186,04 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении банковской Группы, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 106 862 тыс. руб.

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 30.06.2018 г. приведены 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:	14 714		6 600 578	247 225
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			61	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			61	

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			259 997	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			259 997	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			259 997	
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				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 637 921	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	14 714		1 204 289	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 274 077	247 225
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			398 497	
8	Основные средства			1 426 447	
9	Прочие активы			44 954	

По состоянию на 30.06.2018 г. обремененные активы банковской Группы представлены страховым депозитом, размещенным головной организацией банковской Группы в VTB Bank (Europe) SE в сумме 14 714 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	30.06.2018 г., тыс.руб.	31.12.2017 г., тыс.руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 204 349	1 205 551
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	52 252	74 254
2.1	банкам-нерезидентам	14 598	13 774
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	37 654	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:	810 472	850 484
4.1	банков-нерезидентов	7	6
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	725 226	675 407
4.3	физических лиц - нерезидентов	85 239	175 071

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

- снижение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 0,1% (в абсолютном выражении на 1 202 тыс. руб.), связано с проведением текущих платежей клиентов и операций кредитования юридических лиц;
- объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам за рассматриваемый период снизился на 29,6% (в абсолютном выражении на 22 002 тыс.руб.) за счет погашения ранее предоставленного кредита юридическому лицу-нерезиденту;
- в рассматриваемом периоде у банковской Группы отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов;
- снижение остатка средств нерезидентов на 4,7% (с 850 484 тыс. руб. до 810 472 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 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 первом полугодии 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 во втором 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 Н21) 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 (Н22), , норматив концентрации вложений банковской Группы в акции других юридических лиц (Н23), 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 во втором 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, во втором 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.

Информация об активах банковской Группы, подверженных кредитному риску:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	189 450	X	4 761 540	577 730	4 373 260
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	640 120	0	640 120
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	118 666	1320	117 346
4	Итого	X	189 450	X	5 520 326	579 050	5 130 726

Участник банковской группы нерезидент S.L. Capital Services Limited не является кредитной организацией, вследствие этого не применяются стандартизированный подход в отношении требований к капиталу по кредитному риску и подход расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР).

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 30.06.2018 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 требован ий, 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	259 511	9.89	25 655	2.57	6 659	-7.32	-18 996	
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:	15 682	21	3 293	1	157	-20	-3 136	
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 30.06.2018 г. у участников банковской Группы отсутствовали требования к контрагентам (в том числе ссуды), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Увеличение реструктурированных ссуд за второй квартал 2018 года в целом было незначительным и составило 3% (по состоянию на 30.06.2018 г. реструктурированные ссуды составили 259 511 тыс. руб., по состоянию на 31.03.2018 г. аналогичная величина составила 251 932 тыс. руб.). За второй квартал 2018 года ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, существенно не изменились.

Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг,
находящихся в состоянии дефолта:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на 31.12.2017г.)	157 379
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	31 820
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	251
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на 30.06.2018г.) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	189 450

Изменение показателя ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта за отчетный период на 20,2% (на 31 820 тыс. руб.), связано с увеличением объема просроченной задолженности сроком более 90 дней вследствие ухудшения кредитного качества заемщика.

Методы снижения кредитного риска:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	4 373 260,00	0,0	0,0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	640 120,00	0,00	0,00	0	0	0	0
3	Всего, из них:	5 013 380	0,00	0,00	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Существенное изменение статьи «Кредиты» по сравнению с данными по состоянию на 31.12.2017 г., в целом на 37,08% произошло за счет увеличения размещения головной организацией банковской Группы денежных средств в депозиты Банка России и кредитование заемщиков, относящихся к строительной и энергетической отраслям.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу:

Инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу:							
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 962 308	0	2 962 308	0	700 130	23,6%

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 194 228	0	2 192 914	0	594 706	27,1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	9 308	0	9 304	0	9 361	100,6%
6	Юридические лица	562 207	5 005	546 046	4 982	581 946	105,6%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	945 540	113 606	593 638	112 309	675 911	95,7%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	40	0	40	0	61	152,5%
11	Просроченные требования (обязательства)	37 512	0	0	0	0	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	759 916	55	540 336	55	810 504	150,0%
13	Прочие	1 475 380	0	1 470 726	0	1 470 726	100,0%
14	Всего	8 946 439	118 666	8 315 312	117 346	4 843 345	57,4%

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска:

Но м ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)							
		из них с коэффициентом риска:							
1	2	0%	20%	50%	100%	110%	130%	150%	всего
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 262 178	-	-	700 130	-	-	-	2 962 308
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	-	-	-	-	-	-	-	0

	организации								
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1 992 014	9 264	191 636	-	-	-	2 192 914
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	9 114	-	190	-	9 304
6	Юридические лица	4 982	-	-	279 948	219 648	46 450	-	551 028
7	Розничные заемщики (контрагенты)	30 155	-	-	675 396	-	396	-	705 947
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	40	40
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	55	-	-	-	-	-	540 336	540 391
13	Прочие	-	-	-	1 470 726	-	-	-	1 470 726
14	Всего	2 297 370	1 992 014	9 264	3 326 950	219 648	47 036	540 376	8 432 658,00

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Головная организация Банковской Группы является участником клиринговых операций, проводимых через центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». В качестве центрального контрагента по таким операциям выступает Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (НКО НКЦ(АО)).

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

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента:

Ном ер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска тыс. руб.
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	58 957
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	
3	внебиржевые ПФИ	0	
4	биржевые ПФИ	0	
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	264 784	52 957
9	Гарантийный фонд	30 000	6 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X

18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Раздел VI. Риск секьюритизации.

За рассматриваемый период Банковская Группа не осуществляла сделок по секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

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

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

Управление рыночным риском банковской Группой осуществляется в соответствии с Положением по управлению рыночным риском в ООО КБ «Альба Альянс».

Рыночный риск является основным количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности банковской Группой.

Рыночный риск включает в себя следующие подвиды рыночного риска: рыночный процентный риск, рыночный фондовый риск, рыночный валютный риск и рыночный товарный риск.

Измерение величины (оценка) рыночного валютного риска банковской Группой во втором квартале 2018 года осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", Положением Банка России №509-П от 03.12.2015 г. «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Инструкцией Банка России №178-И от 28 декабря 2016 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	150 418.00
4	товарный риск	0
Опционы:		

5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	150 418,00

По состоянию на 30.06.2018 г. составляющей рыночного риска являлся валютный риск в сумме 150 418 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2017 года величина рыночного риска составляла 165 327 тыс. руб., открытые позиции банковской Группы подверженные рыночному фондовому риску, рыночному валютному риску, рыночному товарному риску на анализируемые даты отсутствовали.

По итогам окончания второго квартала уменьшение валютного риска составило 9%. Основной причиной изменения валютного риска за исследуемый период является снижение открытых валютных позиций по долларам США и швейцарским франкам.

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 во втором квартале 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.x), определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И с учетом требований Положения 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 30.06.2018 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 30.06.2018 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п. составляет величину в размере 972.86 тыс.руб. по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 379.55 тыс.руб. – по финансовым инструментам, номинированным в рублях РФ, 1 197.74 тыс.руб.- по финансовым инструментам, номинированным в долларах США, 154.67 тыс.руб. - по финансовым инструментам, номинированным в Евро.

	Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской Группы в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п.	
	+ 200 б.п.	- 200 б.п.
000	Изменение чистого процентного дохода	Изменение чистого процентного дохода
643	-972.86	972.86
840	379.55	-379.55
978	-1197.74	1197.74

Учитывая незначительную 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», 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», 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 первом полугодии 2018 года не осуществлялось.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) 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 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		626126.0	639395.0	752470.0	732269.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6566893.0	3908980.0	4949207.0	4630936.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9.5	16.3	15.5	15.8

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		8313439
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		85673
7	Прочие поправки		1836595
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6562517

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		6482837.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1617.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		6481220.00
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		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		117346.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		31673.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		85673.00

Капитал риска		
20	Основной капитал	626126.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	6566893.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	9.53

Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Характер показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			на начало отчетного года		
				на отчетную дату					
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [Банковской группы (Н20.1)]		4.5	14.1			16.6		
2	Норматив достаточности основного капитала [Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)]		6.0	14.1			16.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [Банковской группы (Н20.0)]		8.0	34.1			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	9.5					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска из одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)			максимальное значение	количественное нарушение	длительность	максимальное значение	количественное нарушение	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), [Банковской группы (Н25)]		800.0	74.2			56.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, [Банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)]								
12	Норматив совокупной величины риска из одного контрагента 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 доли в кредитной организации [Банковской группы и участниками Банковской группы акции (доли)] других юридических лиц (Н13)		25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (средств исполнения в ближайшие 30 календарных дней) и сумм обязательств БНБ (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 завершении расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления БНБ от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска из одного заемщика или группы связанных заемщиков Банковской группы (Н21)		25.0	максимальное значение	количественное нарушение	длительность	максимальное значение	количественное нарушение	длительность
20	Норматив максимального размера риска из связанных с банком лиц (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количественное нарушение	длительность	максимальное значение	количественное нарушение	длительность

В течение первого полугодия 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 30.06.2018 г. отсутствуют.

ВРИО президента



Зарифов А.С.

Главный бухгалтер



Анохина О.И.