

**Информация о принимаемых КБ «Альтернатива» (ООО) рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
на 01 июля 2018 года**

Полное наименование: Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: КБ «Альтернатива» (ООО) (далее – Банк)

ОГРН: 1057711000820

Юридический адрес: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.11/2, стр.3

Место нахождения: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.11/2, стр.3

Государственная регистрация Банка: 27.01.2005 г., Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве, Свидетельство серия 77 № 006923537

Учет в налоговом органе: 06.01.2017г., Инспекция Федеральной налоговой службы № 18 по г. Москве

ИНН 7750003870 КПП 771801001

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: № 3452 от 11.05.2012

Регистрационный номер в Банке России: 3452

Основные направлениями деятельности Банка: осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), с использованием сети банкоматов Банка.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства Банку не присваивались.

Настоящая информация подготовлена Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 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» и Положением «О раскрытии информации о деятельности КБ «Альтернатива» (ООО)» в целях раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну. Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности и значимости для Банка.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации. Для целей раскрытия информации о рисках критерием существенности актива, подверженного финансовым рискам, является его сумма, составляющая 1 (Один) процент и более от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю отчетную дату.

Информация подготовлена по состоянию на 01 июля 2018 года на основании отчетности за первое полугодие 2018 года, составленной в российских рублях. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Банком России на отчетную дату. Цифровая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс.руб.), если не указано иное.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 01 июля 2018 года собственные средства (капитал) Банка составляют **303 465 тыс.руб.** и рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28

декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение Банка России № 395-П).

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2018) и основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2018) приведены на официальном сайте Банка в разделе **О компании / Публикуемая отчетность / За 2018 год / Отчетность за II квартал** (<http://www.altbank.ru/ABOUT/index.htm>).

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в течение второго квартала 2018 года не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В таблице 1.1 приведена сравнительная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	33 680	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	57 800	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	127	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"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	X	127	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	127

	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"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	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	140 001	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Структура собственных средств (капитала) банка за 2 квартал 2018 года не претерпела существенных изменений.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) приведено в таблице ниже:

	на 01.07.2018г.		на 01.04.2018г.	
	тыс.руб.	доля в капитале, %	тыс.руб.	доля в капитале, %
Основной капитал	303 465	100	304 781	99,7
Дополнительный капитал	0	0	855	0,3
Итого собственные средства (капитал)	303 465	100	305 636	100

По состоянию на 01 июля 2018 года основной капитал Банка представлен уставным капиталом, резервным фондом, нераспределенной прибылью за вычетом нематериальных активов. За второй квартал 2018 года существенных изменений в соотношении основного капитала и собственных средств не произошло.

Во втором квартале 2018 года Банк выполнял все установленные Банком России требования к капиталу, не использовал инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала). Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России выполнялись в полном объеме. Анализ показателей достаточности капитала Банка свидетельствует о достаточном объеме имеющегося в распоряжении Банка собственного капитала для обеспечения непрерывного функционирования в случае реализации учтенных рисков.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, Банком не раскрываются в связи с отсутствием указанных требований в отчетном периоде. Во втором квартале 2018 года Банк не заключал сделки и не предоставлял обеспечение по сделкам (в том числе заключенным с третьими лицами) с резидентами государств, по которым установлены антициклические надбавки.

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России № 395-П.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками в Банке направлено на ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка и обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе. При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

В таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, необходимого для покрытия рисков, в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России № 395-П.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	227 850	235 850	18 228

тыс.руб.

2	при применении стандартизированного подхода	227 850	235 850	18 228
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	233 025	175 300	18 642
20	при применении базового индикативного подхода	233 025	175 300	18 642
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	460 875	411 150	36 870

По состоянию на 01 июля 2018 года минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (исчисленный как 8% от величины активов, взвешенных по уровню риска) составил 36 870 тыс.руб. Во втором квартале 2018 года не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Информация об обремененных и необремененных активах приведена в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	380 802	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	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
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	23 576	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	97 133	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	18 209	0
8	Основные средства	0	0	58 959	0
9	Прочие активы	0	0	157 887	0

Под обремененными активами Банком понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Обремененные активы по состоянию на 01 июля 2018 года у Банка отсутствуют.

Банк в своей деятельности не осуществляет операции, связанные с обременением балансовых активов. В составе необремененных активов отсутствуют активы, пригодные для предоставления в качестве обременения Банку России. В связи с чем информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов не раскрывается.

В учетной политике Банка нет расхождений с положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» формируется в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	тыс.руб.	
		Данные на 01.07.2018	Данные на 01.04.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
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:	4	4
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4	4
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Средства нерезидентов представляют собой остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц. За второй квартал 2018 года не произошло изменений данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск Банк относит к значимым рискам, которые подлежат количественной оценке и в отношении которых определяется потребность в капитале на их покрытие. Контроль кредитного риска осуществляется как по отдельным операциям, так и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в одних и тех же регионах страны. В рамках контроля за

принимаемым кредитным риском устанавливается целевой уровень риска, при котором обеспечивается достижение Банком целей деятельности, определяемых Стратегией развития Банка.

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс.руб.

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	неприменимо	13 559	неприменимо	118 578	15 594	116 543
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	13 559	неприменимо	118 578	15 594	116 543

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, 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" на 01 июля 2018 года

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

За второй квартал 2018 года не произошло изменений данных, представленных в таблице 4.1.1 настоящего раздела.

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

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 на 01 июля 2018 года

тыс.руб.

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	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других	0	0	0	0	0	0	0

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

За второй квартал 2018 года не произошло существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела.

По состоянию на 01 июля 2018 года активы Банка и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии с критериями оценки, установленными Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Решения об отнесении указанных требований в более высокую категорию качества уполномоченными органами Банка не принимались.

Таблица 4.2

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

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	13 559
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	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	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	13 559

В первом полугодии 2018 года не произошло изменений данных, представленных в таблице 4.2 настоящего раздела.

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2018г.

тыс. руб.								
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	68 535	48 008	46 372	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	68 635	48 008	46 372	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.								
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	73 979	26 677	25 436	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	73 979	26 677	25 436	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

В первом полугодии 2018 года существенно увеличилась доля обеспеченных кредитных требований. Основной причиной является предоставление ссуд юридическим и физическим лицам под залог имущества, относящегося к обеспечению II категории качества.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициент 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	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	93 574	0	93 574	0	0	243,5%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	54 824	0	53 846	0	12 522	423,2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0%
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	89 912	0	91 388	0	92 459	249,3%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 200	0	4 155	0	4 571	5483,7%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	21 000	0	21 000	0	21 000	1085%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	17 025	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	25 518	0	25 518	0	38 277	892,9%
13	Прочие	105 328	0	59 021	0	59 021	386,1%
14	Всего	411 381	0	348 502	0	227 850	65,4%

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

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	60%	120%		Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	93574																			93574
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		51655					2191													53846
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица																				0
7	Розничные заемщики (контрагенты)							86661	1737	2990											91388
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью									4155											4155
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							21000													21000
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)																				0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											25518									25518
13	Прочие							59021													59021
14	Всего	93574	51655	0	0	0	0	168873	5892	2990	0	25518	0	0	0	0	0	0	0	0	348502

В первом полугодии 2018 года размер кредитного риска, оцениваемый в целях определения требований к капиталу, практически не изменился (-2,5%).

Сведения о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов (ПВР) Банком не раскрываются в связи с отсутствием разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитным риском контрагента признается риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Банк не осуществляет сделки, подверженные кредитному риску контрагента, в связи с чем информация о величине данного вида риска не раскрывается.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделки, подверженные риску секьюритизации, в связи с чем информация о величине данного вида риска не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

При оценке рыночного риска Банк применяет подход, установленный Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01 июля 2018 года общий рыночный риск имеет нулевое значение (строка 16 таблицы 2.1.), так как Банк не имеет в составе совокупного рыночного риска ни одной из его составных частей. Процентный, фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск равен нулю, так как ОВП составляет менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и(или) требованиям действующего законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и(или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск Банк относит к значимым рискам, которые подлежат количественной оценке и в отношении которых определяется потребность в капитале на их покрытие. Контроль за операционным риском предполагает анализ всех условий функционирования Банка на наличие или возможность возникновения факторов операционного риска. Контроль за операционным риском проводится на нескольких уровнях и направлениях, в котором участвуют все подразделения и должностные лица Банка.

В целях соблюдения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска (строка 19 таблицы 2.1) Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого установлено Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". Порядок расчета операционного риска в рамках базового индикативного подхода определен в размере 15% от среднего показателя дохода Банка за последние три года, определяемого на основе публикуемой формы «Отчет о финансовых результатах» за соответствующие периоды. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Применяемая на 01 июля 2018 года величина операционного риска рассчитана в размере **18 642 тыс.руб.** и включена в расчет норматива достаточности капитала N1.i. в рассчитанной величине, умноженной на коэффициент 12,5.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск определяется как риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

Показателями склонности к процентному риску в деятельности Банка являются:

- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок
- чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, следующие лимиты:

- лимит процентного риска, рассчитанный методом дюрации (критичное значение величины снижения экономической стоимости)
- нижняя граница маржинального дохода.

Посредством оценки величины процентного риска, рассчитанной методом дюрации, определяется изменение экономической стоимости Банка, влияние на нее изменения процентных

ставок. В целях расчета нижней границы маржинального дохода определяются средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств и рассчитывается базисный риск.

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе. Стресс-тестирование данного вида риска осуществляется ежеквартально.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску. В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01 июля 2018 года чувствительными к изменению процентных ставок является ссудная и приравненная к ней задолженность.

В таблице ниже приведен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 01 июля 2018 года.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Российский рубль				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	37,24	396,85	54,74	129,23
- 200 базисных пунктов	-37,24	-396,85	-54,74	-129,23
Доллар США				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	0	0	0	0
Евро				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	0	0	0	0

тыс.руб.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности не раскрывается, так как Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не обязан соблюдать нормативное значение краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) не раскрывается, так как Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не обязан соблюдать норматив структурной ликвидности, установленный Положением Банка России № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 30 июля 2013 года №142-Т «О расчете показателя финансового рычага», вводящего международные регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора. Целями введения данного показателя являются:

- дополнение регулятивных требований к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемых по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничение накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- ограничение проведения кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага (раздел 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2018), сведения об обязательных нормативах и о расчете показателя финансового рычага (раздел 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2018) приведены на официальном сайте Банка в разделе **О компании / Публикуемая отчетность / За 2018 год / Отчетность за II квартал ([http:// www.altbank.ru](http://www.altbank.ru) / ABOUT / index.htm).**

По состоянию на 01 июля 2018 года рассчитанная Банком величина финансового рычага составила 88,083%.

Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	тыс.руб.		
	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.04.2018	Изменение %
Основной капитал	303 465	304 781	-0,4
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	344 451	337 970	+1,9
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	88,1	90,2	-2,3

Во втором квартале 2018 года показатель финансового рычага не имел устойчивой тенденции изменения. По состоянию на 1 июля 2018 года финансовый рычаг уменьшился по сравнению с аналогичным показателем на 1 апреля 2018 года на 2%. Основная причина – темпы изменения балансовых активов и внебалансовых требований.

Фактические значения обязательных нормативов Банка приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2018	Фактическое значение на 01.04.2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	min 4,5%	65,845%	74,129%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	min 6%	65,845%	74,129%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	min 8%	65,845%	74,337%
Норматив финансового рычага Н1.4	min 3%	88,083%	90,164%
Норматив мгновенной ликвидности Н2	min 15%	228,11%	265,362%
Норматив текущей ликвидности Н3	min 50%	294,775%	356,09%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	max 120%	25,681%	21,976%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6*	max 25%	19,38%	19,24%

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	max 800%	31,569%	33,383%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) Н9.1	max 50%	0,3%	0,326%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка Н10.1	max 3%	0,985%	1,056%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	max 25%	0%	0%

- максимальное значение норматива Н6 во втором квартале 2018 года составило 19,38%

Способ контроля за соблюдением обязательных нормативов установлен методом ежедневного расчета всех показателей, участвующих в расчете нормативов.

Во втором квартале 2018 года Банк обеспечивал неукоснительное и стабильное выполнение всех обязательных нормативов.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

Руководство Банка приняло решение раскрыть информацию о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 1 июля 2018 года путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.altbank.com в разделе «Публикуемая отчетность» 17 августа 2018 года.

И. О. Председателя Правления

Главный бухгалтер
17 августа 2018 года



(Handwritten signatures in blue ink)

Ю.А. Тулинова

Н.Я. Додул