

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) за 9 месяцев 2017 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

Юридический адрес: 119019, г. Москва, Кремлевская набережная д.1 стр.2

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в 2017 г. не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2017 г. по 30 сентября 2017 включительно. Единицы измерения: в тысячах рублей или в процентах.

1.3 Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию на 30.09.2017 и 31.12.2016 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации и (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) на 30.09.2017	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.) на 31.12.2016
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г.Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Президент			
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Совет Директоров	100	38 968,56	38 968,56
Итого инвестиции в дочерние компании				38 968,56	38 968,56

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года на осуществление банковских операций, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банком имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле от 17.09.2009 года № 1439, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

18 июля 2017 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service выпустило обновленное кредитное заключение, в котором подтвердило кредитный рейтинг ООО КБ «Альба Альянс» на уровне B3/Not Prime. Рейтинг банка как контрагента также подтвержден на прежнем уровне B2(cr)/Not Prime(cr). Рейтинги имеют стабильный прогноз.

3. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Приказом Банка от 30.12.2016 № 130 с 01.01.2017 введена в действие Учетная политика Банка «Альба Альянс» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ на 2017 год.

В 2017 г. изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносились.

4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	115 174	64 238
Драгоценные металлы (золото)	8 971	8 448
Итого наличные денежные средства	124 145	72 686
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	163 352	170 067
Обязательные резервы	41 614	45 007
Итого средства банка в ЦБ РФ	204 966	215 074
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	1 704 413	2 146 913
<i>в Российской Федерации</i>	36 558	37 838
<i>в других странах</i>	1 667 855	2 109 075
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	174 051	212 299
Денежные средства для осуществления клиринга	21 841	31 313
Требования по аккредитивам	0	0
Итого денежные средства в кредитных организациях	1 900 305	2 390 525
Резерв на возможные потери	1 289	1 279
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	2 228 127	2 677 006

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию за 30.09.2017 и 31.12.2016 гг. включают суммы 41 614 тыс.руб. и 45 007 тыс.руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в годовом отчете о движении денежных средств, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением:	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты	2 228 127	2 677 006
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 41 614	- 45 007
Денежные средства, предназначенные для коллективного	-18 000	-18 000

клирингового обеспечения (гарантийный фонд).		
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-1 450	-1 516
Требования по аккредитивам	-	-
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	2 167 063	2 612 483

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод - Форвардные сделки RUB/USD	61 320	-

4.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Кредитные организации	353 254	312 762
Юридические лица:	1 620 472	1 998 804
Физические лица:	570 124	649 990
Итого	2 543 850	2 961 556
Резерв под обесценение	533 888	465 386
Итого чистая ссудная задолженность	2 009 962	2 496 170

4.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи		
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	-	135 127
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	-	135 127
Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
долевые ценные бумаги прочих резидентов	23	20
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	-	-
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	23	20
Итого финансовые активы, имеющиеся для продажи	23	135 147

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 30.09.2017 отсутствуют.

Информация о долговых обязательствах, имеющихся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 31.12.2016:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	135 127	11.03.2019	6 132
ИТОГО			135 127		6 132

Информация о долевыми обязательствах, имеющихся для продажи:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 30 сентября 2017	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2016
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
-биржевые операций с фондовыми центрами	акции обыкновенные	Рубли	23	20
Итого вложения в долевыми обязательства			23	20

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)	100%	38 969	100%	38 969
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (паи S.W.I.F.T.)		40		40
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		39 009		39 009
Резерв на возможные потери		312		234
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		38 697		38 775

4.1.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания на 30.09.2017 г. и на 31.12.2016 г. нет.

4.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 30.09.2017 г. нет

4.1.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам на 30.09.2017 г. и на 31.12.2016 г. нет.

4.1.9. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

В течение 2016г. и за 9 месяцев 2017г. переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

4.1.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери
Совокупная сумма вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, является несущественной и составляет на 30.09.2017 г. менее 0,1 тыс.руб.

4.1.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Существенных изменений в структуре основных средств за отчетный период не произошло.

4.1.12. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов (дисконтов)	32 048	37 106
Требования по прочим операциям	19 313	21 263
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	9 245	8 931
Требования по получению дивидендов	-	35 787
Итого прочие финансовые активы	60 606	103 087
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	8 307	8 564
Расходы будущих периодов	874	3 061
Расчеты по налогам и сборам	78	72
Требования по прочим операциям	2 000	-
Итого прочие не финансовые активы	11 259	11 697
Резервы под обесценение по прочим активам	31 313	25 746
Итого	40 552	89 038

4.1.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Компании		
Текущие и расчетные счета	570 991	1 100 296
Срочные депозиты	-	169 839
Средства в расчетах	-	2 283
Прочие средства	660	-
Средства клиентов по брокерским операциям	157	157
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	5 320	2 372
Розничные клиенты		
Срочные депозиты	1 051 783	1 299 802
Текущие и до востребования	1 649 147	1 587 987
Средства клиентов по брокерским операциям	13 674	937
ИТОГО средства клиентов	3 291 732	4 163 673

4.1.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 31.12.2016 составляли 125 436 тыс.руб., по состоянию на 30.09.2017 - отсутствуют.

4.1.15. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком нет.

4.1.16. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах.

Неисполненных обязательств у ООО КБ «Альба Альянс» на 30.09.2017г. нет.

4.1.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Обязательства по уплате процентов	8 567	29 706
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	-	3 833
Налоги и сборы к уплате	1 278	6 821
Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт	641	1 458
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	3 944
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	18 760	20 653
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 061	5 643
Обязательства по прочим операциям	758	1 738
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0
ИТОГО	35 065	73 796

4.1.18. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 30.09.2017 г. и 31.12.2016 г составляет 159 100 тыс. руб.

Доли, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость 30 сентября 2017 тыс. руб.	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2016 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	223 988	517 251
По вложениям в долговые обязательства	14 977	31 575
Средства в кредитных организациях	17 036	1 937
Итого процентные доходы	256 001	550 763
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	43 971	112 455
Средства клиентов юридических лиц	18 776	22 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 687	26 799
Средства кредитных организаций	1 028	8 522
Итого процентные расходы	65 462	170 714
Чистые процентные доходы	190 539	380 049

4.2.2. Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 298	10 251
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-19 169	4 457

4.2.3. Доходы от операций с иностранной валютой

	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38 695	-164 694
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-16 067	185 276

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы:

	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	8 866	16 095
Комиссия по другим операциям	4 324	7 367
Комиссия по выданным гарантиям	1 813	4 052
Комиссия за открытие и ведение счетов	470	550
Итого комиссионные доходы	15 473	28 064
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 175	6 087
Расходы за открытие и ведение счетов	1 230	913
Комиссия по другим операциям	1 046	1 674
Комиссия по РКО	2 168	3 577
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	-	716
Итого комиссионные расходы	6 619	12 967
Чистый комиссионный доход	8 854	15 097

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Целью Банка в области управления собственным капиталом, закрепленной в стратегии развития Банка, является сохранение его собственных средств в долгосрочной перспективе.

Основными принципами, обеспечивающими реализацию политики управления капиталом Банка, являются:

- соответствие деятельности Банка действующему законодательству;
- ограничение уровня принимаемых рисков, в том числе потенциальных рисков, связанных с реализацией мероприятий стратегического планирования Банка, размером собственного капитала Банка;
- обеспечение соответствия размера и структуры собственного капитала Банка изменениям внешних и внутренних факторов;
- обеспечение баланса собственных средств и активов, взвешенных по степени риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и собственников Банка;
- постоянный контроль фактического уровня достаточности капитала и прогноз уровня достаточности капитала.

Минимально допустимый уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка определяется, как нормативным значением, устанавливаемым Банком России, так и значением Банка, учитывающим более высокие требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка и зависящего от степени отношения Банка к совокупному (агрегированному) уровню рисков.

Органы управления Банка утверждают плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка, плановый уровень собственных средств (капитала) Банка и плановые уровни рисков, определённые мероприятиями, предусмотренными стратегией развития Банка.

Плановый уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка является основой, определяющей потенциальную потребность Банка в собственных средствах (капитале), необходимых для обеспечения стабильной финансовой устойчивости Банка, покрытия принятых и потенциальных рисков Банка, в том числе в процессе достижения поставленных стратегических целей.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним за девять месяцев 2017 года, признанных в составе капитала:

Номер	Наименование показателя	Доходы от восстановления резервов	Расходы по созданию резервов	Итого восстановление / (досоздание) резервов
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	541 947	615 967	(74 020)
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	48 929	52 048	(3 119)
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	210 989	218 563	(7 574)

Информация об основных характеристиках инструментов капитала банка на 30.09.2017 г. :

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7	
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	159 100	X		X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	159 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>		159 100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>		0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>		1 408 997
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 291 732	X		X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>		0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>		1 408 997
2.3				из них: субординированные кредиты	X		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	1 848 999	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 704	X		X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>		0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>		1 704

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	426	"нематериальные активы", подлежащие исключению поэтапно	41.1.1	426
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	334 660	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		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		"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 поэтапно 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", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 947 698	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	38 657	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

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

Существенных изменений в применявшейся в период 9 месяцев 2017 года политике управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

Структура собственных средств	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Основной капитал	707 596	743 214
Дополнительный капитал	1 408 997	1 925 969
Итого собственные средства:	2 116 593	2 669 183

В третьем квартале 2017 года произошло уменьшение величины дополнительного капитала, вызванное уменьшением включаемой в расчет величины собственных средств суммы прироста стоимости имущества за счет переоценки на 460 161 тыс.руб. согласно предписанию Банка России.

4.3.1 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Фактические значения достаточности капитала на 30.09.2017г. составили:

- достаточность базового капитала – 15,7%;
- достаточность основного капитала – 15,8%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 31,6%.

Фактические значения достаточности капитала на 31.12.2016г. составили:

- достаточность базового капитала – 15,1%;
- достаточность основного капитала – 15,2%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 37,6%.

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование показателя	Значение на 30.09.2017	Значение на 30.06.2017	Значение на 31.03.2017	Значение на 31.12.2016
Основной капитал, тыс.руб.	707 596	645 413	748 071	743 214
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4 290 093	6 042 880	6 325 982	5 478 961
Показатель финансово рычага по Базелю III, %	16,5	10,7	11,8	13,6

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	124 145	72 686
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	163 352	170 067
Средства в кредитных организациях	1 879 566	2 369 730
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	2 167 063	2 612 483

Из денежных средств исключены:

- суммы обязательных резервов, находящиеся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, которые необходимо поддерживать для осуществления расчетов;
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Основной задачей стратегии по управлению рисками и капиталом Банка является защита интересов собственников и клиентов Банка, успешное функционирование и финансовая устойчивость Банка.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, а также обеспечении достаточного уровня капитала Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий стратегического планирования. Система управления рисками и капиталом, действующая в Банке, основана на комплексном подходе и включает в себя:

- идентификацию, выявление, оценку и контроль присущих деятельности Банка рисков;
- выделение и агрегирование наиболее значимых рисков, а так же иных видов рисков;
- измерение и определение приемлемого уровня рисков;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, в том числе потенциальных рисков;
- постоянный контроль и наблюдение за уровнем рисков и капиталом Банка;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его участников, кредиторов и вкладчиков уровне рисков и капитала Банка.
- проверку адекватности и целостности системы управления рисками и капиталом Банка.
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, анализа чувствительности (стресс – тестирования) устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией, а так же установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций.

С начала 2017 года Управление рисками и капиталом Банка осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК), а также путем реализации прочих мероприятий, в соответствии с актуализированными внутренними нормативными документами Банка.

Банк на регулярной основе определяет склонность к отдельным видам рисков, присущих его деятельности. В том числе, на основании анализа показателей склонности к отдельным видам рисков; определяется значимость каждого вида риска.

По состоянию на 30.09.2017г. Банком выделены следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации.

К не значимым для Банка рискам отнесены:

- рыночный риск;
- процентный риск;
- регуляторный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск;
- стратегический риск.

Банк на постоянной основе определяет объем экономического капитала необходимого, как для покрытия совокупного (агрегированного) объёма значимых рисков, так и для покрытия отдельных видов значимых рисков, в том числе в разрезе направлений деятельности Банка и на различных сроках планирования, определённых стратегией развития Банка.

Учитывая характер и масштаб осуществляемых операций, в целях определения необходимого экономического капитала, Банк использует методы, изложенные в Инструкции Банка России №180-И от 28.06.2017 г. “Об обязательных нормативах банков”.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ чувствительности (стресс-тестирование) достаточности собственных средств (капитала) Банка и использует соответствующие результаты в процессе реализации внутренних процедурах оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В случае превышения необходимым (экономическим) капиталом имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала), как в обычной, так и в стрессовой ситуации, у Банка возникает потенциальная потребность в капитале для покрытия значимых рисков, как в разрезе совокупного (агрегированного) уровня значимых рисков, так и отдельных видов значимых рисков и направлений деятельности.

Банк ограничивает возникающую потенциальную потребность в собственных средствах (капитале) (в том числе, в стрессовой ситуации), величиной, позволяющей, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического планирования, поддерживать необходимый уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка, позволяющий обеспечить стабильную финансовую устойчивость Банка в долгосрочной перспективе.

По итогам III квартала 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 31,63%, что показало отклонение от планового (целевого) значения на 1,28%, и привело к превышению необходимым Банку капиталом для покрытия совокупного (агрегированного) объёма рисков, в том числе потенциальных рисков, возникающих в процессе реализации мероприятий предусмотренных стратегией развития Банка (экономическим капиталом) имеющихся в распоряжении Банка по состоянию на 1 октября 2017 года собственных средств (капитала) на 173 051 тыс. руб.

Указанное превышение свидетельствует о потенциальном возникновении у Банка потерь в процессе достижения своих стратегических целей. При этом выявленная по состоянию на 1 октября 2017 года потенциальная потребность в собственных средствах (капитале) находится в пределах допустимых значений и не угрожает стабильности и финансовой устойчивости Банка, в том числе в процессе достижения своих стратегических целей. Текущая достаточность собственных средств (капитала) Банка в полной мере выдерживает потенциальную утрату собственных средств (капитала) в размере 173 051 тыс. руб.

Необходимый (экономический) капитал для покрытия значимого кредитного риска, в том числе потенциального кредитного риска, возникающего в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка по итогам III квартала 2017 года. (тыс.руб)

Показатели	Экономический капитал	Потенциальная потребность Банка в капитале
Совокупный (агрегированный) риск	2 289 644	173 051
Кредитный риск	1 824 659	139 343
Операционный риск	464 985	33 708
Дополнительный экономический капитал:		
Риск концентрации		0
Риск потери ликвидности		0

5.1. Кредитный риск.

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

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на: выявление, измерение, ограничение кредитного риска; оценку и мониторинг кредитного риска; оценку уровня капитала и потребности Банка в капитале для покрытия значимого уровня кредитного риска, в том числе потенциального кредитного риска; осуществление процедур анализа чувствительности (стресс-тестирования) капитала Банка к кредитному риску; принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Группы.

Оценка кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме резерва на возможные потери по ссудам, создаваемого Банком под соответствующий актив. Размер резерва зависит от категории качества, к которой относится актив, величины и категории качества обеспечения. На регулярной основе Банк проводит мониторинг финансового состояния заемщиков, проверки заложенного имущества, мониторинг законодательства с целью предотвращения потерь, связанных с кредитным мошенничеством.

Для предварительной оценки уровня кредитного риска подразделения Банка, формирующие профессиональные суждения, предоставляют их Службе управления рисками до момента формирования распоряжения на формирование (восстановление) резерва.

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 30.09.2017:

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 522 098
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	337 026
	<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	335 650
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,	1 890
	<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	1 890
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	3 183 182
	<i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц</i>	847 576
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,	39 149

	<i>требования участников клиринга</i>	39 149
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	
	<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	131 698
	<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	9 261
	<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	1 026 864
	<i>с коэффициентом риска 250 процентов</i>	77 158
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	52 565
	<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	350
	<i>с коэффициентом риска 300 процентов</i>	52 215
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	248 959
	<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	248 959
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	73 584

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 31.12.2016:

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 016 142
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	425 469
	<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	422 247
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,	5 457
	<i>кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями</i>	5 457
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	3 585 216
	<i>Судная задолженность юридических и физических лиц</i>	1 467 237
	<i>Средства в кредитных организациях</i>	16 178
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,	48 721
	<i>требования участников клиринга</i>	48 721
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	1 107 513
	<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	53 378
	<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	676
	<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	995 591
	<i>с коэффициентом риска 250 процентов</i>	57 868
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	110 262
	<i>с коэффициентом риска 300 процентов</i>	110 262
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	363 086
	<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	363 086
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-

Реструктурированные ссуды

К числу реструктурированных ссуд Банк относил ссуды, по которым были изменены сроки погашения ссуды, график частичного погашения ссуды без изменения срока окончательного погашения, график уплаты процентов и уменьшена процентная ставка.

По состоянию на 30.09.2017 года на балансе Банка числилось 37 реструктурированных ссуд на общую сумму 766 072 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2016 года на балансе Банка числилось 32 реструктурированные ссуды на общую сумму 811 094 тыс. руб.

При принятии решения о пролонгации кредитов Банк адекватно оценивает кредитный риск и реальные перспективы погашения ссудной задолженности.

Информация о реструктурированных ссудах на 30.09.2017:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб.	Доля в общем объеме реструктурированных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица	526 564	178 202	68,74	20,70
г. Москва	397 576	49 214	51,90	15,63
Республика Башкортостан	33 548	33 548	4,38	1,32
г. Санкт-Петербург	21 200	21 200	2,77	0,83
Свердловская область	30 179	30 179	3,94	1,19
Тверская область	15 000	15 000	1,96	0,59
Тамбовская область	25 000	25 000	3,26	0,98
Казахстан	4 061	4 061	0,53	0,16
Физические лица	239 508	88 188	31,26	9,41
г. Москва	234 740	83 420	30,63	9,22
г. Санкт-Петербург	3 500	3 500	0,46	0,14
Московская обл.	1 268	1 268	0,17	0,05
Итого	766 072	266 390	100,00	30,11

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2016:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб.	Доля в общем объеме реструктурированных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица	656 069	403 741	80,89	22,16
г. Москва	417 048	184 720	51,42	14,08
Республика Башкортостан	36 000	36 000	4,44	1,22
г. Санкт-Петербург	21 200	21 200	2,61	0,72
Свердловская область	30 179	10 179	3,72	1,02
Удмурдская область	151 642	151 642	18,70	5,12
Физические лица	155 025	155 014	19,11	5,24
г. Москва	149 887	149 876	18,48	5,06
г. Санкт-Петербург	3 500	3 500	0,43	0,12
Московская обл.	1 638	1 638	0,20	0,06
Итого	811 094	558 755	100	27,40

Просроченная задолженность

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 30.09.2017:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %

Юридические лица - резиденты	18 956	11,37	0,75
Физические лица	147 825	88,63	5,81
Итого	166 781	100	6,56

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2016:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	6 955	4,49	0,23
Физические лица	147 965	95,51	5,00
Итого	154 920	100	5,23

Сведения об обремененных и необремененных активах на 30.09.2017

Номер п/п	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	Всего активов, в том числе:	61 121		6 881 549	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			38 657	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			38 657	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			326 096	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			326 096	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			326 096	
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				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			2 343 129	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	13 825		233 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	47 296		1 238 628	241 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			380 967	
8	Основные средства			1 856 022	
9	Прочие активы			40 197	

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк применяет внебалансовые финансовые инструменты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Информация по условным обязательствам кредитного характера:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Сформированный резерв на возможные потери	
	30 сентября 2017	31 декабря 2016	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	321 322	343 797	11 081	3 410
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	127 835	47 276	7 159	180
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	193 487	296 521	3 922	3 230
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	57 422	67 119	574	671
<i>Портфель выданных гарантий и поручительств</i>	57 422	67 119	574	671

Для ограничения и регулирования уровня кредитного риска Банк использует следующие методы:

1. Ограничение уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности.

Банк осуществляет постоянное наблюдение за уровнем кредитного риска. Оценка кредитного риска производится ежедневно на основании балансовых данных предыдущего закрытого операционного дня.

В Банке установлены требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. На ежедневной основе осуществляется контроль над ограничением уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. Превышение принимаемого Банком кредитного риска над установленными требованиями к собственным средствам (капиталу) Банка не допускается.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям):

Вид деятельности	Величина кредитного риска на 30.09.2017 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам	533 888	92,57	465 386	93,15%
МБК	0	0	0	0,00%
Корреспондентские счета	1 289	0,22	1 279	0,26%
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0,00%
Прочее	41 563	7,21	32 936	6,59%
ИТОГО	576 740	100%	499 601	100%

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности клиентов	Величина кредитного риска на 30.09.2017 тыс. руб.	Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб.
Торговля	266 646	189 337
Транспорт и связь	34 004	17 723
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	5 413	2 338
Строительство	6 741	6 741
Финансовая деятельность	-	25 638
Производство пищевых продуктов	14 470	1 500
Производство неметаллических минеральных продуктов	1 998	-
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг	1 500	-
Прочие виды деятельности	16 188	33 267
Юридические лица нерезиденты	9 863	6 369
Физические лица	177 065	182 473
Итого	533 888	465 386

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по типам контрагентов:

Тип Контрагента	Величина кредитного риска на 30.09.2017 тыс. руб.	Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб.
Юридические лица – резиденты	346 960	276 544
Юридические лица – нерезиденты	9 863	6 369
Физические лица – резиденты	177 065	182 473
ИТОГО	533 888	465 386

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по географическому признаку:

Регион	Величина кредитного риска на 30.09.2017 тыс. руб.	Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб.
г. Москва	418 544	312 841
Республика Башкортостан	33 388	17 640
г. Санкт-Петербург	15 257	22 767
Тамбовская область	3 397	50 000
Московская область	10 297	36 623
Свердловская область	32 429	16 539
Удмурдская область	-	1 500
Иркутская область	-	1 107
Пермский край	4 713	-
Ростовская область	1 500	-
Тверская область	4 500	-
ИТОГО Российская Федерация	524 025	459 017
Казахстан	9 863	6 369
ИТОГО	533 888	465 386

2. Ограничение показателя VaR по кредитному риску, определяющего чувствительность (стресс-тестирование) капитала Банка к кредитному риску.

Расчет показателя VaR по кредитному риску производится на ежедневной основе с использованием технического и методического функционала ПК «Финансовый риск-менеджер» компании INEC.

Расчет показателя VaR по кредитному риску осуществляется портфельным методом, учитывающим взаимосвязи поведений факторов риска, в отношении ссуд, ссудной или приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, при условии наличия статистической выборки соответствующих им факторов риска (средневзвешенных ставок расчетного резерва, определяемых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П) не менее чем за последние 365 календарных дней до даты расчёта. Расчетная величина VaR используется Банком, в том числе в целях определения потенциальной потребности Банка в капитале для покрытия кредитного риска в стрессовой ситуации.

Предельное значение VaR по кредитному риску утверждено в размере не использованной величины ограничения на принятый совокупный (агрегированный) объём кредитного риска.

На ежемесячной основе производится анализ сценариев изменения исторической волатильности факторов кредитного риска, с целью проведения сценарного анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По итогам III квартала 2017 года установленное предельное значение VaR по кредитному риску, в том числе при осуществлении сценарного анализа, соблюдалось.

В целях проверки адекватности количественных моделей, используемых для анализа чувствительности (стресс-тестирования) капитала Банка к кредитному риску ежегодно осуществляется ретроспективный анализ (бек-тестирование) указанных моделей по историческим данным.

Чувствительность финансового результата Банка к кредитному риску:

	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
	Величина портфеля, подверженного риску в тыс. руб.	Чувствительность фин. Результата в тыс. руб.	Величина портфеля, подверженного риску в тыс. руб.	Чувствительность фин. Результата в тыс. руб.
VaR базовый	1 867 232	80 920	2 414 624	72 868
Стресс-тест		179 242		191 353

3. Ограничение потенциальной потребности Банка в собственных средствах (капитале) для покрытия принятого и потенциального кредитного риска.

В отношении значимого кредитного риска, Банк определяет необходимый объём капитала (экономического капитала) для его покрытия, как в обычной, так и в стрессовой ситуации, и ограничивает возникающую в пользу необходимого (экономического) капитала разницу (потенциальную потребность в собственных средствах (капитале) для покрытия кредитного риска).

Распределение капитала на покрытие значимого кредитного риска осуществляется в соответствии с утвержденной Правлением Банка «Методикой распределения капитала для покрытия значимых рисков ООО КБ Альба Альянс».

По итогам III квартала 2017 года выявлено превышение необходимым Банку капиталом (экономическим капиталом) для покрытия значимого кредитного риска, в том числе потенциального кредитного риска, возникающего в процессе осуществления мероприятий предусмотренных стратегией развития Банка имеющихся в распоряжении Банка по состоянию на 1 октября 2017 года собственных средств (капитала) для покрытия значимого кредитного риска на 139 343 тыс. руб.

Необходимый (экономический) капитал для покрытия значимого кредитного риска, в том числе потенциального кредитного риска, возникающего в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка по итогам III квартала 2017 года. (тыс.руб)

Показатели	Экономический капитал	Потенциальная потребность Банка в капитале
Совокупный (агрегированный) кредитный риск	1 824 659	139 343
Кредитный риск по направлению деятельности кредитования Банком физ. и юр. Лиц.	1 343 069	102 565
Кредитный риск по направлению деятельности межбанковского кредитования	121 644	9 290
Кредитный риск по направлению деятельности размещения Банком денежных средств на кор. счетах в других банках	121 711	9 295
Кредитный риск по направлению деятельности операций Банка с векселями третьих лиц	121 644	9 290
Кредитный риск по направлению деятельности операций Банка с ценными бумагами	121 644	9 290
Кредитный риск по прочим направлениям деятельности Банка	174 163	13 300

Потенциальная потребность Банка в собственных средствах (капитале) для покрытия значимого кредитного риска свидетельствует о возможном возникновении у Банка потерь, связанных с реализацией кредитного риска, в том числе в процессе осуществления мероприятий предусмотренных его стратегией развития.

При этом выявленная по состоянию на 1 октября 2017 года потенциальная потребность Банка в собственных средствах (капитале) для покрытия значимого кредитного риска находится в пределах допустимых значений и не угрожает стабильности и финансовой устойчивости Банка, в том числе в процессе достижения своих стратегических целей.

Текущая достаточность собственных средств (капитала) Банка в полной мере выдерживает потенциальную утрату собственных средств (капитала) от реализации совокупного (агрегированного) кредитного риска в размере 139 343 тыс. руб.

4. Ограничение размера портфелей активов.

5. Ограничение кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России, а также выполнение иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер кредитного риска.

В том числе в целях ограничения кредитного риска, Банком на ежедневной основе осуществляется контроль за величиной достаточности собственных средств (капитала) Банка, максимальным размером крупных кредитных рисков, ограничением кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, совокупной величиной риска по инсайдерам Банка, максимальным размером кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам в соответствии с инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

	Норматив	Предельное значение %	На 30.09.2017 %	На 31.12.2016 %
Достаточность собственных средств	H1.0	> 8	31,6	37,6

(капитала) Банка				
Норматив достаточности базового капитала Банка	H1.1	> 4,5	15,7	15,1
Норматив достаточности основного капитала Банка	H1.2	> 6	15,8	15,2
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков	H6	< 25	16,0	8,9
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	< 800	73,0	49,8
Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам – акционерам (участникам) Банка	H9.1	< 50	1,7	0,4
Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам	H10.1	< 3	1,8	0,4

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»

ГРУППА АКТИВОВ	Активы на 30.09.2017 Тыс. руб.	Активы на 31.12.2016 Тыс. руб.
AR1.1	271 938	489 104
AR2.1	337 026	425 469
AR3.1	1 890	5 457
AR4.1	987 584	1 397 982
AR5.1	-	-
AR1.2	271 938	489 104
AR2.2	337 026	425 469
AR3.2	1 890	5 457
AR4.2	979 364	1 381 398
AR5.2	-	-
AR1.0	271 938	489 104
AR2.0	337 026	425 469
AR3.0	1 890	5 457
AR4.0	3 183 182	3 585 216
AR5.0	-	-

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

Банк, с целью недопущения превышения соответствующих лимитов (ограничений), устанавливает уровни сигнальных значений на типы лимитов (ограничений), используемых для контроля уровня кредитного риска, в том числе совокупного (агрегированного) уровня кредитного риска Банка, уровня кредитного риска по направлениям деятельности, показателя VaR по кредитному риску, а так же уровень потенциальной потребности Банка в капитале для покрытия значимого кредитного риска.

В случаях, определенных внутренними документами Банка, определение лимитов и их сигнальных значений непосредственно на сделки и объемы операций осуществляется Кредитным комитетом после оценки финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, должников) и анализа иной информации, имеющейся в распоряжении Банка, в соответствии с разработанными и утвержденными в Банке методиками. Лимиты (ограничения) пересматриваются в случае изменения финансового положения контрагента (заемщика, эмитента, должника).

Контроль соблюдения лимитов (ограничений) и их сигнальных значений осуществляют структурные подразделения, уполномоченные внутренними документами Банка.

Кредитный комитет регулярно устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами, а именно – кредитный лимит и совокупный лимит.

При этом под кредитным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, которая может переноситься на следующие дни.

Под совокупным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, который может существовать в течение одного рабочего дня (без перехода на следующий рабочий день).

Лимиты, устанавливаемые в рамках Кредитного и Совокупного лимитов, ограничивают задолженность контрагента перед Банком по применяемым, в соответствии с заключенным с контрагентом Генеральным соглашением об общих условиях проведения операций на межбанковском, валютном, денежном рынках, по следующим финансовым инструментам:

- DEPO: по предоставленным межбанковским кредитам и размещенным депозитам (включая обеспеченную задолженность контрагента); по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по любому иному обязательству контрагента;

- Forex: по операциям покупки-продажи иностранной валюты, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств; по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по банкнотным сделкам, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств;

- Fixed Income: по операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью контрагента и иных эмитентов (обязательств контрагента перед Банком по сделкам покупки/продажи ценных бумаг, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки);

- Nostro: остатки денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых у контрагента;

- Всего: предельно допустимая совокупная задолженность контрагента перед Банком.

Все Кредитные лимиты применяются при условии обязательного соблюдения норматива Н6, порядок расчета и предельное числовое значение которого установлены Инструкцией Банка России № 180-И.

В целях контроля и минимизации уровня кредитного риска Банк применяет:

- постоянный контроль уровня кредитного риска со стороны органов управления Банка и Службы управления рисками;

- постоянный контроль уровня капитала и потенциальной потребности Банка в капитале для покрытия значимого для Банка кредитного риска, в том числе потенциального риска, со стороны органов управления Банка и Службы управления рисками Банка;

- коллегиальный порядок принятия решений по заключению сделок, несущих кредитный риск;

- четкое выполнение установленных внутренними документами Банка процедур анализа и контроля заемщиков (контрагентов, эмитентов), кредитования, иных активных операций;

- формирование резервов на возможные потери по ссудам (резервов на возможные потери);

- регулярный анализ состояния кредитного портфеля исполнительными органами и (или) Кредитным комитетом Банка;

- при необходимости принятие решений о диверсификации кредитного риска в связи с отраслевой, региональной или страновой перегруженностью кредитного портфеля Банка;

- обеспечение исполнения обязательств заемщиков (контрагентов, эмитентов).

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 30.09.2017

Состав активов	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования кредитным организациям к	2 256 105	2 254 776	0	50	0	1 279	1 289	1 289
Требования юридическим лицам к	1 700 910	428 395	752 257	156 154	76 113	287 991	400 548	378 123
Требования физическим лицам к	587 062	53 960	23 488	343 290	9 400	156 924	243 886	187 390
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	4 544 077	2 737 131	775 745	499 494	85 513	446 194	645 723	566 802

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2016:

Состав активов	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования кредитным организациям к	2 403 599	2 402 320	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Требования юридическим лицам к	2 073 870	73 243	1 213 384	475 615	304 397	7 231	345 050	298 006
Требования физическим лицам к	671 860	63 056	50 102	395 728	5 900	157 074	242 632	193 360
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	5 149 329	2 538 619	1 263 486	871 343	310 297	165 584	588 961	492 645

Банк принимает в обеспечение ликвидное имущество (недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права требования по контрактам и залог доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью), а также гарантии и поручительства банков, юридических и физических лиц, платежеспособность которых не вызывает сомнений. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

С целью максимального исключения остаточного риска Банк осуществляет оценку справедливой стоимости предмета залога, применяемой в целях формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, исходя из минимальной цены, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях свободной конкуренции и когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на цене сделки

не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, с применением к указанной минимальной цене дисконтной ставки, определяющей предполагаемые расходы при реализации, в том числе вызванные возможным снижением ликвидности предмета залога.

Источниками информации для определения Банком справедливой стоимости предмета залога, могут выступать: балансовая стоимость предмета залога; покупная стоимость предмета залога (указанная в договоре на его приобретение); стоимость аналогичных объектов на рынке; документы, подтверждающие готовность третьих лиц приобрести предмет залога по определенной цене; любая иная информация из средств массовой информации, риэлтерских и торгующих фирм, подтверждающая текущую справедливую стоимость предмета залога; отчеты о рыночной стоимости имущества, проведенные независимыми профессиональными оценщиками.

Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Оценка справедливой стоимости котированных ценных бумаг осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

	Залоговая стоимость на 30.09.2017 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость на 31.12.2016 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Имущество:	1 647 431	29,24	1 544 658	43,64
- недвижимость,	906 179	16,08	857 979	24,24
- товары в обороте,	323 225	5,74	408 651	11,55
- оборудование,	68 178	1,21	28 201	0,80
- транспорт, спецтехника,	27 204	0,48	15 827	0,45
- прочее (права требования и залог доли в УК).	322 645	5,73	234 000	6,6
Ценные бумаги	496 640	8,81	219 691	6,2
Поручительство	3 491 158	61,95	1 775 205	50,16
Итого	5 635 229	100	3 539 554	100

Информация о стоимости обеспечения принятого в уменьшение резерва:

	Справедливая стоимость на 30.09.2017 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 31.12.2016 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	-		-	
Обеспечение II категория	1 327 684	100	1 265 136	100
Итого	1 327 684	100	1 265 136	100

5.2. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В рассматриваемом отчетном периоде система управления ликвидностью Банка включала две основные составляющие: систему управления текущей платежной позицией; систему управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления платежной позицией применяется для оперативного управления ликвидностью в течение операционного дня. При этом осуществляется непрерывная

корректировка данных по результатам собственных и клиентских операций, данных о движении денежных средств, проводимых в текущем дне.

В целях формирования системы управления ликвидностью баланса, Банк ежедневно формирует отчет об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, проводит расчёт коэффициента избытка/дефицита ликвидности по срокам (в соответствии с Письмом ЦБР №139-Т от 27.07.2000 «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»), прогнозирует потенциально возможный уровень ликвидности. На основе прогноза денежных потоков, имеющихся данных о разрывах требований и обязательств, Банк своевременно корректирует уровень ликвидности, маневрируя имеющимися активами, а также осуществляя привлечение новых пассивов.

Информация о разрыве ликвидности по срокам и коэффициенте дефицита/избытка ликвидности:

	30 сентября 2017			31 декабря 2016		
	Разрыв нарастающим итогом тыс. руб.	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %	Разрыв нарастающим итогом тыс. руб.	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %
до востребования	-247 392	-11,05	> -60	-6 540	-0,27	> -60
1 день	-33 673	-1,50	> -60	-84 391	-3,08	> -60
от 2 до 7 дней	-20 673	-0,92	> -60	97 259	3,55	> -60
от 8 до 30 дней	-13 074	-0,58	> -60	291 976	9,94	> -60
от 31 до 90 дней	156 316	6,56	> -50	346 892	10,79	> -50
от 91 до 180 дней	-113 031	-3,78	> -50	211 320	5,59	> -50
от 181 дней до 1 года	479 553	14,59	> -35	448 985	10,54	> -35
от 1 года до 3 лет	790 887	24,02	> -20	759 880	17,71	> -20
свыше 3 лет	1 300 672	39,51	> -15	1 350 995	31,49	> -15

Превышений предельных значений коэффициента дефицита ликвидности в III квартале 2017 года не допускалось.

Контроль обязательных нормативов ликвидности Банка осуществлялся на ежедневной основе. Превышения пороговых значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, в отчетном периоде отсутствовали.

Значения обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31.12.2016 и 30.09.2017:

	Норматив	Предельное значение %	30 сентября 2017 %	31 декабря 2016 %
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	>15	89,3	96,1
Норматив текущей ликвидности банка	H3	>50	93,4	98,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	<120	26,9	30,4

В отношении значимого риска ликвидности, Банк определяет необходимый объем капитала (экономического капитала) для покрытия риска долгосрочной ликвидности и ограничивает возникающую в пользу необходимого (экономического) капитала разницу (потенциальную потребность в собственных средствах (капитале) для покрытия риска долгосрочной ликвидности).

Распределение капитала на покрытие значимого риска ликвидности осуществляется в соответствии с утвержденной Правлением Банка “Методикой распределения капитала для покрытия значимых рисков ООО КБ Альба Альянс”.

В III квартале 2017 года у Банка не возникало потенциальной потребности в собственных средствах (капитале) для покрытия риска долгосрочной ликвидности, все значения индикаторов состояния ликвидности и обязательных нормативов ликвидности находятся в пределах допустимых значений и имеют существенный запас.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводил стресс-тестирование денежных потоков на предмет разрыва ликвидности. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Сценарии стресс-тестирования утверждаются Правлением Банка не реже, одного раза в год и (или) в случае сильного негативного изменения на рынке, по необходимости.

По результатам деятельности Банка за III квартал 2017 года стресс-тестирование ликвидности учитывало следующий базовый сценарий:

- параметры моделирования клиентского оттока - 40%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 50%
- пролонгация клиентских средств - да
- реинвестирование активов – 50%
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 5%
- дисконт на риск по акциям – 5%

Результаты стресс-тестирования ликвидности:

	Предельное значение	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 30 сентября 2017 тыс. руб.	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2016 тыс. руб.
до востребования	>0	1 316 748	1 670 881
от 1 до 7 дней		1 318 898	1 793 426
от 8 до 30 дней		1 319 148	1 887 065
от 1 мес до 3 мес		1 342 468	1 809 299
от 3 до 6 мес		1 184 537	1 690 768
от 6 мес до 1 года		1 202 751	1 678 432
свыше 1 года		1 410 595	1 902 279

В результате проведения стресс - тестирования на 30.09.2017г., учитывающего вышеописанный сценарий, приток денежных средств на различных временных отрезках превышает их отток. Таким образом, с имеющейся структурой активов, Банк в состоянии выполнить свои обязательства в срок с учетом возникновения неожиданных потерь.

При необходимости, в целях поддержания ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разрабатывает новые депозитные услуги (увеличивает срочную ресурсную базу посредством предоставления более выгодных, по сравнению с рынком, условий);
- реализует ценные бумаги;
- планирует необязательные платежи (сокращает внутрихозяйственные расходы);
- сокращает собственные инвестиции;
- корректирует кредитные планы (приостанавливает кредитование на срок до момента восстановления ликвидности);
- осуществляет выпуск долговых ценных бумаг;
- привлекает средства по операциям РЕПО;
- осуществляет иные мероприятия.

5.3. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Данный вид риска имеет всеобъемлющий характер, присущ каждому банковскому процессу, операции и сделке, что, по сравнению с иными видами рисков, осложняет возможность его прогнозирования и оценки, и в совокупности с трудностями, возникающими при идентификации источников, многообразием подверженных риску бизнес – линий, свидетельствует о его значимости.

В целях выявления событий операционного риска в III квартале 2017 года Банком производился анализ всех условий функционирования на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

На основе информации, предоставленной рядовыми структурными подразделениями, а также информации и сведений бухгалтерского учета, Служба управления рисками ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

В целях оценки и включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленного Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 г., размер операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Данные об уровне чистых процентных и непроцентных доходов, используемых при расчёте размера требований к капиталу в отношении операционного риска, приведены в Таблице.

Наименование статьи доходов	за 2014	за 2015	за 2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	386 225	539 440	466 501
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справ стоимости через П/У	10 731	54 546	0
Чистые доходы от операций с ин валютой	233 916	42 456	0
Чистые доходы от переоценки ин валюты	0	0	177 321
Доходы от участия в капитале других юр лиц	8 486	11 397	38 835
Комиссионные доходы	36 859	43 431	40 395
Прочие операционные доходы	34 529	47 389	52 691
Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банк операциям и сделкам	4	0	20
Прочих доходов от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	593	2621
Комиссионные расходы	10 739	16 961	17460
Расходы по операциям с драг металлами и драг камнями	0	0	0
Отрицательная переоценка драг металлов	7 414	13 589	0
Величина доходов итого	692 589	707 516	755 642

Уровень капитала на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346–П от 03.11.2009г. по состоянию на 30.09.2017г. составил **107 787** тыс. руб.

Руководство Банка регулярно устанавливает предельный уровень операционного риска для Банка в размере доли от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на

последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины в III квартале 2017 года не возникало.

В отношении значимого операционного риска, Банк определяет необходимый объем капитала (экономического капитала) для его покрытия, как в обычной, так и в стрессовой ситуации, и ограничивает возникающую в пользу необходимого (экономического) капитала разницу (ограничивает потенциальную потребность в собственных средствах (капитале) для покрытия операционного риска).

Распределение капитала осуществляется в соответствии с утвержденной Правлением Банка «Методикой распределения капитала для покрытия значимых рисков ООО КБ Альба Альянс».

По итогам III квартала 2017 года выявлено превышение необходимым Банку капиталом (экономическим капиталом) для покрытия значимого операционного риска, в том числе потенциального операционного риска, возникающего в процессе осуществления мероприятий предусмотренных стратегией развития Банка имеющихся в распоряжении Банка по состоянию на 1 октября 2017 года собственных средств (капитала) для покрытия значимого операционного риска на 33 709 тыс. руб.

Необходимый (экономический) капитал для покрытия значимого операционного риска, в том числе потенциального операционного риска, возникающего в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка по итогам III квартала 2017 года. (тыс.руб)

Показатели	Экономический капитал	Потенциальная потребность Банка в капитале
Операционный риск	464 985	33 708

Потенциальная потребность Банка в собственных средствах (капитале) для покрытия значимого операционного риска свидетельствует о возможном возникновении у Банка потерь, связанных с реализацией операционного риска, в том числе в процессе осуществления мероприятий предусмотренных его стратегией развития.

При этом выявленная по состоянию на 1 октября 2017 года потенциальная потребность Банка в собственных средствах (капитале) для покрытия значимого операционного риска находится в пределах допустимых значений и не угрожает стабильности и финансовой устойчивости Банка, в том числе в процессе достижения своих стратегических целей.

Текущая достаточность собственных средств (капитала) Банка в полной мере выдерживает потенциальную утрату собственных средств (капитала) от реализации операционного риска в размере 33 708 тыс. руб.

В целях управленческого учета, Банк ежеквартально осуществляет оценку операционного риска, состоящую из:

- оценки уровня операционного риска, рассчитанного в соответствии со стандартизированным подходом Базельского комитета по банковскому надзору;
- оценки фактического уровня убытков по событиям операционного риска;
- качественной оценки операционного риска, осуществляемой на основе экспертного анализа индикаторов риска;
- итоговой оценки уровня операционного риска, интегрирующей все вышеуказанные виды оценок. Руководство Банка устанавливает критерии пороговых величин оценки уровня подверженности Банка операционному риску.

Мероприятия по контролю за уровнем операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

В целях минимизации операционного риска осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным

убыткам. Внутренние правила совершения банковских операций и других сделок разработаны таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

В процессе минимизации уровня операционного риска использовались следующие инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация дополнительного контроля до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

5.4. Рыночный риск

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

Правила и процедуры управления рыночным риском определяются исходя из характера и масштаба, проводимых Банком операций и включают идентификацию рыночного риска, методы его измерения, контроля и систему отчетов по рыночному риску, определение склонности к риску, степени его значимости, достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятого и потенциального рыночного риска.

Измерение величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск.

Органы управления Банка регулярно устанавливают предельный уровень совокупного (агрегированного) рыночного риска в размере доли от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины в III квартале 2017 года не возникало.

Рыночный риск признан не значимым для Банка, распределение капитала на покрытие рыночного риска не осуществлялось.

Анализ параметров рыночного риска на основе изменения рыночных факторов, а также оценка дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (производных финансовых инструментов), в том числе в целях максимального исключения остаточного риска, осуществляется Службой управления рисками.

Органы управления Банка регулярно утверждают диапазоны пороговых значений качественных и количественных критериев активности и ликвидности рынка, на котором торгуются анализируемые финансовые инструменты.

5.4.1. Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Органы управления Банка регулярно устанавливают предельный уровень фондового риска (общего и специального) в размере доли от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины в III квартале 2017 года не возникало.

В целях анализа чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску использовался метод VaR-анализа торгового портфеля долевого финансовых инструментов.

Показатель VaR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры.

Расчет величины VaR осуществлялся Банком методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений доходностей финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Банка. Расчет осуществлялся на основе статистической выборки котировок финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Банка, за последний год. Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей финансовых инструментов “генерируются” датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей финансовых инструментов и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с уровнем доверительной вероятностью 95%.

Банком установлено ограничение на предельное значение VaR по фондовому риску в размере коэффициента отношения Банка к совокупному объёму риска от выделенного на покрытие фондового риска капитала Банка. Превышения указанной величины в III квартал 2017 года не возникало.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время событий, которые могут иметь катастрофические последствия, Банк применял процедуры сценарного анализа чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску. В общем виде процедура сценарного анализа (стресс-тестирования) может быть определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Чувствительность финансового результата Банка к фондовому риску (VaR) и его Стресс-тестирование при росте волатильности в 2 раза.

	30 сентября 2017			31 декабря 2016		
	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Акции	0,012	0,001	0,001	20	0,43	0,2
Акции (Стресс-тест)		0,001	0,001		0,73	0,33

В целях контроля уровня вложений в ценные бумаги, Кредитный комитет Банка устанавливает и регулярно актуализирует лимиты по операциям с акциями - лимит на размер портфеля; лимит на максимальный размер потерь по портфелю; лимит на потери по каждой позиции; оценка Market Capitalization на момент покупки инструмента.

В III квартале 2017 года нарушения установленных лимитов не возникали.

5.4.2. Рыночный процентный риск

Процентный риск - рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Органы управления Банка регулярно устанавливают предельный уровень рыночного процентного риска (общего и специального) в размере доли от величины собственных средств

(капитала) Банка, рассчитанного на последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины в III квартале 2017 года не возникало.

В целях расчета чувствительности к процентному риску по долговым инструментам, в части рыночного риска, в III квартале 2017 года Банком использовался метод VaR-анализа, аналогичный методу расчета фондового риска, учитывая тот факт, что в изменении справедливой стоимости долговых инструментов заложено влияние изменений процентных ставок.

Банком установлено ограничение на предельное значение VaR по рыночному процентному риску в размере коэффициента отношения Банка к совокупному объёму риска от выделенного на покрытие рыночного процентного риска капитала Банка. Превышения указанной величины в III квартале 2017 года не возникало.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, Банк применял процедуры сценарного анализа (стресс-тестирования) чувствительности финансового результата Банка к рыночному процентному риску.

Чувствительность финансового результата Банка к рыночному процентному риску по долговым инструментам и его Стресс-тестирование при росте волатильности в 2 раза.

	30 сентября 2017			31 декабря 2016		
	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Облигации	0	0	0	128 994	12 140	7 020
Облигации (Стресс-тест)		0	0		17 770	9 847

По состоянию на отчетную дату 30.09.2017г. долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок, в портфеле Банка отсутствовали.

В целях контроля уровня вложений в ценные бумаги, Кредитный комитет Банка устанавливает и регулярно актуализирует лимиты по операциям с облигациями и еврооблигациями - лимит на размер портфеля; лимит на максимальный размер потерь по портфелю; страновой лимит; лимит на эмитента; лимит на потери по каждой позиции.

В III квартале 2017 года отсутствовали случаи превышения указанных лимитов.

5.4.3. Валютный риск

Валютный риск - рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Органы управления Банка регулярно устанавливают предельный уровень валютного риска в размере доли от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины в III квартале 2017 года не возникало.

Кредитный комитет Банка регулярно устанавливает следующие лимиты на размер валютных позиций: лимит на размер позиции, открытой внутри дня; лимит на размер валютных позиций, переносимых на следующий день; лимит Stop Loss. Установленные лимиты в течение отчетного периода не превышались.

В целях расчета чувствительности к изменению валютных курсов, Банк применял метод VaR-анализа. Анализ чувствительности рассчитывался методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений курсов валют, по которым у Банка имелись открытые балансовые валютные позиции.

Расчет осуществлялся на основе статистической выборки курсов валют, установленных Банком России, за последний год. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с уровнем доверительной вероятности в размере 95%.

Банком установлено ограничение на предельное значение VaR по валютному риску в размере коэффициента отношения Банка к совокупному объёму риска от выделенного на покрытие валютного риска капитала Банка. Превышения указанной величины в III квартале 2017 года не возникало.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, Банк применял процедуры сценарного анализа (стресс-тестирования) чувствительности финансового результата Банка к валютному риску.

Чувствительность финансового результата Банка к валютному риску (VaR) и его Стресс-тестирование при росте волатильности курсов в 2,5 раза.

	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
	Сумма ОВП в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Сумма ОВП в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.
VaR анализ	-22 808	2 585	2 431	3 407
Стресс-тест		7 663		8 498

Для верификации адекватности модели оценки показателя VAR Банк осуществляет бек-тестирование. Проверка адекватности модели оценки показателя VAR (проверка как самого метода оценки показателя, так и правильности выбора модели прогнозирования факторов риска) производится методом ретроспективного анализа по историческим данным. Бек-тестирование осуществляется Банком в отношении значимого рыночного риска ежеквартально.

Предельные значения ущерба, как по каждому типу рыночных рисков, так и по совокупному рыночному риску представлены в таблицах ниже.

Чувствительность финансового результата Банка к рыночному риску (VaR).

	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Итого чувствительность к рыночному риску	2 585	2 585	15 547	10 427
Фондовый риск	0,001	0,001	0,43	0,20
Процентный риск	0	0	12 140	7 020
Валютный риск	2 585	2585	3 407	3 407

Стресс-тестирование чувствительности финансового результата Банка к рыночному риску, при росте волатильности цен финансовых инструментов в 2 раза, увеличении волатильности курсов валют в 2.5 раза.

	30 сентября 2017		31 декабря 2016	
	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Итого чувствительность к рыночному риску	7 663	7 633	26 269	18 345
Фондовый риск	0,001	0,001	0,73	0,33

Процентный риск	0	0	17 770	9 847
Валютный риск	7 663	7 633	8 498	8 498

5.5. Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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, достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятого и потенциального процентного риска.

Органы управления Банка не реже одного раза в год устанавливают предельно допустимое значение уровня процентного риска в размере доли от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю месячную отчетную дату. Превышения указанной величины в III квартале 2017 года не возникало.

Процентный риск признан не значимым для Банка, распределение капитала на покрытие процентного риска не осуществлялось.

Банк применяет метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа. Измерение процентного риска осуществляется в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В отношении номинированных в иностранных валютах (а именно: долларах США, Евро) открытых позиций по финансовым инструментам, оценка процентного риска проводится отдельно по каждой из иностранных валют, исходя из их рублевого эквивалента.

Руководство Банка регулярно устанавливает пределы колебания значения относительной величины совокупного гэп (коэффициента разрыва) на временном интервале до 1 года. Превышений границ пределов колебания относительной величины совокупного гэп в III квартале 2017 года не возникало.

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску:

	30 сентября 2017					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩ ИМ ИТОГОМ:	623 119	919 364	1 253 976	2 146 812	2 463 868	2 973 654
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩ ИМ ИТОГОМ:	142 830	269 686	873 644	1 173 897	1 179 619	1 179 619
ГЭП	480 288	649 678	380 332	972 915	1 284 249	1 794 035
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нар. итогом)	4,36	3,41	1,44	1,83	2,09	2,52

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску

	31 декабря 2016					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	1 001 922	1 334 402	1 763 085	2 479 094	2 822 296	3 413 411
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	289 883	567 447	1 131 702	1 610 046	1 642 353	1 642 353
ГЭП	712 039	766 955	631 383	869 048	1 179 943	1 771 058
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	3,46	2,35	1,56	1,54	1,72	2,08

Оценка процентного риска на ежеквартальной основе осуществляется Отделом отчетности Департамента учета Банка по методам составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной 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» и прочими рекомендациями Банка России.

Служба управления рисками на ежеквартальной основе анализирует информацию о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг, исходя из агрегированных данных Банка России (в частности анализа средневзвешенных ставок привлечения / размещения средств, информация о которых содержится в Статистическом бюллетене Банка России), а также проводит экспертную оценку потенциального существенного изменения уровня процентных ставок, исходя из сложившейся рыночной ситуации.

В целях анализа чувствительности (стресс-тестирования) капитала Банка к процентному риску, Банк анализирует результаты оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок.

По итогам анализа чувствительности (стресс – тестирования) капитала Банка по отношению к процентному риску, анализируются результаты оценки изменения чистого процентного дохода, и их влияние на прибыль и капитал Банка.

Банк утверждает лимит на величину изменения чистого процентного дохода, рассчитанного исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок за вычетом корректировки на налог на прибыль на временном интервале до года. В 3 квартале 2017 года превышений установленного лимита не возникало.

Анализ чувствительности (стресс-тестирование) финансового результата Банка к процентному риску на 30 сентября 2017 года.

	+ 400 б.п.		- 400 б.п.	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы Банка
Активы:				
Средства в кредитных организациях	22 598	18 079	-22 598	-18 079
Ссудная и приравненная к ней задолженность	25 060	20 048	-25 060	-20 048
Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Учетные векселя	3 396	2 717	-3 396	-2 717
Прочие требования	0	0	0	0
Итого Активы:	51 055	40 844	-51 055	-40 844

Пассивы:				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов	- 22 905	- 18 324	22 905	18 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Итого Пассивы:	-22 905	- 18 324р.	22 905р.	18 324р.
Чистое влияние на прибыль:	28 150	22 520	-28 150	-22 520

Банк, в зависимости от условий сложившейся экономической ситуации, может использовать следующие методы минимизации процентного риска:

- балансировка активов и пассивов по срокам до погашения;
- иммунизация процентной маржи, предусматривающая сокращение процентного ГЭПа за счет балансировки процентно-чувствительных активов и пассивов;
- использование инструментов хеджирования;
- ограничение процентного риска, в том числе ограничение (прекращение) операций, провоцирующих повышенный уровень процентного риска;
- прочие методы минимизации процентного риска.

5.6. Риск концентрации.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации признан значимым для Банка и рассматривался в целях распределения собственных средств (капитала) на его покрытие.

Банк на постоянной ежедневной основе осуществляет мониторинг подверженности каждой из форм риска концентрации и осуществляет контроль за приближением риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений.

Оценка форм риска концентрации по состоянию на 30.09.2017г.

	Форма риска концентрации	Оценка	Лимит	Сигн. Знач. лимита	Превышения лимита в третьем квартале 2017г.			Превышения сигнальных значений лимитов в третьем квартале 2017г.		
					Кол-во превышений в 3 квартале 2017	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 30.09.2017г.	Кол-во превышений в 3 квартале 2017	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 30.09.2017г.
1	Требований Банка на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	9,87%	25,00%	23,75%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
2	Крупные кредитные риски	73,01%	800,00%	760,00%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
3	Требования Банка к акционерам	1,73%	50%	47,50%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
4	Требований Банка на связанных с Банком лиц	2,07%	20,00%	19,00%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

5	Требования Банка к своим инсайдерам	1,76%	3,00%	2,85%	0	0	Отсутствует	1	1	Отсутствует	
6	Участие Банка в других юридических лицах	1,46%	25,00%	23,75%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
7	Кредитные требования Банка в отдельном секторе экономики	37,81%	75,00%	71,25%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
8	Кредитных требования Банка в отдельной географической зоне	63,01%	75,00%	71,25%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
9	Вложения Банка в долевые финансовые инструменты эмитентов отдельного сектора экономики	0%	75,00%	71,25%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
10	Вложения Банка в долевые финансовые инструменты эмитентов отдельной географической зоны	0%	75,00%	71,25%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
11	Вложения Банка в долговые финансовые инструменты эмитентов отдельного сектора экономики	0%	75,00%	71,25%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
12	Вложения Банка в долговые финансовые инструменты эмитентов отдельной географической зоны	0%	75,00%	71,25%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
13	Кредитные требования, номинированные в валютах отличных от валюты Российской Федерации	8,97%	50,00%	47,50%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
14	Крупнейшие источники ликвидности Банка физические лица	Концентрация	24,44%	75,00%	71,25%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
		Источники ликвидности	801 033 тыс. руб.	2 457 932 тыс. руб.	2 335 035 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
15	Крупнейшие источники ликвидности Банка юридические лица (кроме кредитных организаций)	Концентрация	33,01%	75,00%	71,25%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
		Источники ликвидности	1 081 802 тыс. руб.	2 457 932 тыс. руб.	2 335 035 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

В отношении значимого для Банка риска концентрации осуществляются внутренние процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, в том числе процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности Банка и видам значимых рисков.

Распределение капитала осуществляется в соответствии с утвержденной Правлением Банка «Методикой распределения капитала для покрытия значимых рисков ООО КБ Альба Альянс».

Оценка необходимого (экономического) капитала для покрытия форм риска концентрации на 30.09.2017г.

Форма риска концентрации	Необходимый (экономический) капитал	Текущая потребность Банка в капитале	Лимит текущей потребности Банка в капитале	Сигн. Знач. Лимита текущей потребности и Банка в капитале	Превышения лимита в третьем квартале 2017г.			Превышения сигнальных значений лимитов в третьем квартале 2017г.			
					Кол-во превышений в 3 квартале 2017	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 30.09.2017г.	Кол-во превышений в 3 квартале 2017	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 30.09.2017г.	
1	Требований Банка на одного заемщика (группу связанных)	836 000 тыс. руб.	0 тыс. руб.	1 324 518 тыс. руб.	1 258 292 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

	заемщиков)										
2	Крупные кредитные риски	193 153 тыс. руб.				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
3	Требования Банка к акционерам	73 110 тыс. руб.				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
4	Требований Банка на связанных с Банком лиц	219 170 тыс. руб.				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
5	Требования Банка к своим инсайдерам	1 241 533 тыс. руб.				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
6	Участие Банка в других юридических лицах	123 452 тыс. руб.				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

2.1. Дополнительный необходимый (экономический) капитал для покрытия риска концентрации, в том числе зависящий от степени концентрации требований Банка по секторам экономики и (или) географическим зонам.

1	Кредитные требования Банка	91 859 тыс. руб.	91 859 тыс. руб.	1 162 365 тыс. руб.	1 104 246 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
2	Вложения Банка в долевыми финансовыми инструментами эмитентов	0 тыс. руб.	0 тыс. руб.	85 510 тыс. руб.	81 235 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
3	Вложения Банка в долговые финансовые инструменты эмитентов	0 тыс. руб.	0 тыс. руб.	85 510 тыс. руб.	81 235 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

Распределение необходимого (экономического) капитала для покрытия риска концентрации по направлениям деятельности Банка на 30.09.2017г.

	Направление деятельности Банка	Дополнительный необходимый (экономический) капитал для покрытия риска концентрации	Текущая совокупная (агрегированная) потребность в капитале соответствующего направления деятельности	Лимит текущей совокупной (агрегированной) потребности и Банка в капитале	Сигн. Знач. Лимита текущей потребности и Банка в капитале	Превышения лимита в третьем квартале 2017г.			Превышения сигнальных значений лимитов в третьем квартале 2017г.		
						Кол-во превышений в 3 квартале 2017	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 30.09.2017г.	Кол-во превышений в 3 квартале 2017	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 30.09.2017г.
1	Кредитование физических и юридических лиц (кроме банков)	67 614 тыс. руб.	102 565 тыс. руб.	883 659 тыс. руб.	839 476 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
2	Межбанковского кредитование	6 124 тыс. руб.	9 290 тыс. руб.	98 184 тыс. руб.	93 275 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
3	Размещение Банком денежных средств на кор. счетах в других банках	6 127 тыс. руб.	9 295 тыс. руб.	98 184 тыс. руб.	93 275 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

4	Операции с векселями третьих лиц	6 124 тыс. руб.	9 290 тыс. руб.	98 184 тыс. руб.	93 275 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
5	Операций с ценными бумагами подверженными кредитному риску	6 124 тыс. руб.	9 290 тыс. руб.	98 184 тыс. руб.	93 275 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
6	Прочие операции Банка, подверженные кредитному риску	8 768 тыс. руб.	13 300 тыс. руб.	137 485 тыс. руб.	130 585 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
7	Операции с долевыми ценными бумагами	0 тыс. руб.	0 тыс. руб.	10 302 тыс. руб.	9 787 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
8	Операции с финансовыми инструментами, подверженными риску изменения процентных ставок	0 тыс. руб.	0 тыс. руб.	10 302 тыс. руб.	9 787 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

Банком на постоянной ежедневной основе осуществляется анализ чувствительности (стресс-тестирования) к риску концентрации, охватывающий основные формы риска концентрации, присущие Банку, результаты анализа чувствительности (стресс-тестирования) используются в целях контроля результатов выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка, а также в процессе формирования его стратегии развития или ее изменения.

Анализ чувствительности (стресс-тестирование) к риску концентрации на 30.09.2017г.

	Форма риска концентрации		Оценка форм риска концентрации	Текущая потребность Банка в капитале	Лимит текущей потребности и Банка в капитале	Сигн. Знач. Лимита текущей потребности и Банка в капитале	Превышения <u>индикативных</u> лимитов в третьем квартале 2017г.			Превышения сигнальных значений <u>индикативных</u> лимитов в третьем квартале 2017г.		
							Кол-во превышений в 3 квартале 2017	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 30.09.2017	Кол-во превышений в 3 квартале 2017	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 30.09.2017
1	Требований Банка на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	Значение	10,8%	0 тыс. руб.	1 324 518 тыс. руб.	1 258 292 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
		Индикативный лимит	25%									
2	Крупные кредитные риски	Значение	79,5%									
		Индикативный лимит	800%									
3	Требования Банка к акционерам	Значение	1,9%									
		Индикативный лимит	50%									
4	Требований Банка на связанных с Банком лиц	Значение	2,3%									
		Индикативный лимит	20%									
5	Требования Банка к своим инсайдерам	Значение	1,9%									
		Индикативный лимит	3%									
6	Участие Банка в других юридических лицах	Значение	1,6%									
		Индикативный лимит	25%									

Лимиты (ограничения) установленные Банком по всем основным формам риска концентрации, присущих Банку, в III квартале 2017 года не превышались, тем не менее, по состоянию на 15.07.2017г. было выявлено превышение сигнального значения порогового значения норматива концентрации кредитного риска на инсайдеров Банка (Н10.1), при одновременном соблюдении порогового значения соответствующего норматива.

По результату выявления указанного превышения, Службой управления рисками Банка были осуществлены мероприятия по незамедлительному информированию органов управления Банком и Службы внутреннего аудита Банка о выявленном превышении, что позволило незамедлительно устранить указанное превышение.

Длительность превышения сигнального значения порогового значения норматива концентрации кредитного риска на инсайдеров Банка (Н10.1) составила 1 рабочий день.

6. Информация о политиках и процедурах, применяемых кредитной организацией в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

В период 9 месяцев 2017 года Банк не осуществлял сделок по уступке прав требования, выступая в роли цедента.

Наименование показателя / Вид актива	30 сентября 2017	31 декабря 2016
	Потребительские кредиты, предоставленные заемщикам - физическим лицам	Потребительские кредиты, предоставленные заемщикам - физическим лицам
Совокупная стоимость требований банковского портфеля на отчетную дату, в связи со сделками по уступке прав требований, тыс. руб.	5 900	5 900
Величина обесцененных требований банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П, тыс. руб.	5 900	5 900
Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П, Положения Банка России N 283-П и Указания Банка России N 1584-У, тыс. руб.	5 900	5 900

7. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	30.09.2017	31.12.2016
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 667 855	2 109 075
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	69 966	79 485
2.1	банкам-нерезидентам	13 690	12 762
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	56 276	66 723

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	135 127
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	135 127
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	521 383	338 682
4.1	банков-нерезидентов	6	6
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	346 647	153 596
4.3	физических лиц - нерезидентов	174 730	185 080

ВРИО Президента

Главный бухгалтер



Зарифов А.С.

Анохина О.И.