

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2017 год**

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

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. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. включительно. Единицы измерения годовой отчетности: 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 31.12.2017 и 31.12.2016 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)
				на 31.12.2017	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;

18 июля 2017 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service выпустило обновленное кредитное заключение, в котором подтвердило рейтинг ООО КБ «Альба Альянс» на уровне В3/Not Prime(cr). Рейтинг Банка как контрагента также подтвержден на прежнем уровне В2(cr)/Not Prime (cr).

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Основным направлением деятельности Банка, приносящим наибольшую долю доходов, является кредитование физических и юридических лиц. При этом важным преимуществом является хорошая осведомленность Руководства Банка о потребностях клиентов, что позволяет осуществлять взвешенный подход к предоставлению кредитных услуг.

Чистая ссудная задолженность на 31.12.2017 года составляет 51,5% общих активов Банка. Процентный доход за 2017 год по ссудам, предоставленным Банком, составил 323 104 тысячи рублей без учета процентных доходов по ценным бумагам.

Банк предоставляет кредиты юридическим и физическим лицам, размещает средства в кредитных организациях, в том числе приобретает векселя кредитных организаций, а также размещает средства в Банке России.

В течение 2017 года в Банке кредитовались экономические субъекты, расположенные в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге, Республике Башкортостан, Казахстан, Свердловской, Тамбовской, Ростовской областях, Пермском крае.

При этом кредитовались такие виды экономической деятельности, как торговля, услуги, финансы, транспорт и связь, строительство, операции с недвижимым имуществом, предоставление недвижимого имущества в аренду, производство пищевых продуктов, прочие виды деятельности. Кредиты предоставлялись для использования в рамках уставной деятельности.

По состоянию на 31.12.2017 года кредиты юридическим лицам (кроме банков) составляли 38,3% ссудной задолженности, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам – 14,4 %, требования к кредитным организациям – 9,5%, средства в Банке России – 37,8%.

По состоянию на 31.12.2017 года увеличение ссудной задолженности в целом составило 27,8% по сравнению с 31.12.2016 года, в основном за счет вложений Банка в учтенные векселя кредитных организаций и размещения средств на депозитном счете в Банке России.

При осуществлении кредитной деятельности, Банком уделяется особое внимание оценке уровня кредитного риска и качеству предоставленного обеспечения.

Банк продолжит развивать направление кредитования в 2018 году при поддержании приемлемого уровня кредитного риска, установленного внутренними документами Банка с учетом соблюдения ограничений (лимитов) на кредитный риск, установленных в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Конкурентными преимуществами ООО КБ «Альба Альянс» при заключении кредитных сделок являются оперативность принятия решений и подготовки документов для проведения кредитных сделок, а также гибкий подход к структурированию сделок и вопросам обеспечения.

Одним из основных направлений деятельности Банка также является предоставление банковских гарантий.

Банк предлагает широкий перечень видов гарантий, необходимых клиентам в силу договора – гарантия возврата аванса, гарантия возврата платежа, гарантия надлежащего исполнения контракта, контргарантия и гарантий необходимых в силу закона – гарантия исполнения государственного контракта, гарантия возврата НДС, гарантия уплаты акциза, гарантия оплаты акций.

ООО КБ «Альба Альянс» внесен Министерством финансов Российской Федерации в перечень банков, отвечающих требованиям для выдачи банковских гарантий в целях обеспечения государственных и муниципальных контрактов.

Доля дохода от предоставления вышеуказанных гарантий в структуре комиссионных доходов Банка выросла с 19 % (за 2016 год) до 24 % (за 2017 год).

Операции с ценными бумагами.

В виду макроэкономической нестабильности, высокой волатильности финансового и валютного рынков и намерением Банка минимизировать риски с целью сохранения собственных средств и стабильных показателей деятельности, Банк в течение 2017 года не проявлял высокой деловой активности в сегменте операций с ценными бумагами.

За период 2017 года наблюдалась снижение вложений Банка в операции с ценными бумагами в целом на существенную величину 79,3%.

Вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2017 года составили 0,58% общих активов Банка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отчетную дату отсутствуют.

Убыток данного бизнес – направления по итогам 2017 года составил 19 169 тысяч рублей (по операциям с приобретенными ценными бумагами нерезидентов). Основной причиной отрицательного финансового результата явилось закрытие Банком позиций по долговым инструментам эмитента ALLIANCE OIL COMPANY изначально открытым в 2010 году в связи со снижением стоимости соответствующих финансовых инструментов в 1 квартале 2017 года и стремлением Банка к сокращению высоко рискованных торговых позиций в сложившейся нестабильной рыночной ситуации.

В 2017 году Банк осуществлял вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Ценные бумаги были представлены однодневными облигациями Банка ВТБ (ПАО),

приобретаемыми Банком с целью получения процентного дохода. Полученный в 2017 году процентный доход по указанным вложениям составил 11 546 тысяч рублей.

Операции с иностранной валютой.

Операции Банка на валютном рынке, в том числе в виду макроэкономической нестабильности, в 2017 году носили незначительный характер. Чистый доход Банка от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 2017 год составил 6 970 тыс. руб. против аналогичного показателя в размере 19 858 тыс. руб., полученного по итогам 2016 года, относительное снижение составило – 65%.

Операции с производными финансовыми инструментами

За период 2017 года Банк проявлял умеренную активность в совершении операций с производными финансовыми инструментами. В течение указанного периода Банк, в том числе в целях хеджирования риска финансовых потерь, связанных с неблагоприятным изменением валютного курса в условиях нестабильности, заключал форвардные, фьючерсные и своп контракты. В основном операции с ПФИ заключались на ММВБ.

Базовым активом контрактов была иностранная валюта. Операции Банка с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являлись ценные бумаги и другие базовые активы, в течение 2017 года носили несущественный характер. Доходы по данным сделкам в общей сумме составили 2 262 тыс. руб.

Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являлась иностранная валюта, за 2017 составил 15 262 тыс. руб., против аналогичного показателя за 2016 год в размере 146 343 тыс. руб.

Срочное привлечение средств клиентов.

Средства клиентов, привлеченные на срок, являются одним из основных источников фондирования активных операций Банка. В связи с этим поддержание портфеля средств клиентов, привлеченных на срок и его последующее увеличение при одновременном увеличении дюрации и сохранении приемлемой стоимости ресурса, является важнейшей задачей Банка.

Сумма срочных вкладов физических лиц на 31.12.2017 года составляет 1 003 639 тыс. руб., при средневзвешенной ставке привлечения 3,46% годовых. При этом величина вкладов в рублях составляет 187 267 тыс. руб. по средневзвешенной ставке 9,51%; в долларах – 12 798 тыс. долларов (737 163 тыс. руб.) по средневзвешенной ставке 2,12%; в евро – 1 150 тыс. евро (79 209 тыс. руб.) по средневзвешенной ставке 1,63%. Сумма срочных вкладов юридических лиц на 31.12.2017 года составляет 15 000 тыс. долларов США (864 003 тыс. руб.), при средневзвешенной ставке привлечения 1,20% годовых.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 31.12.2017 г. отсутствовали.

Процентные расходы в 2017 году составили 76 934 тыс. руб., в т. Ч. По векселям – 1 687 тыс. руб., аналогичные показатели прошлого 2016 года составили 200 304 тыс. руб. и 28 750 тыс. руб. соответственно. Сокращение процентных расходов на 62% обусловлено уменьшением портфеля платных срочных ресурсов Банка и изменением процентных ставок на фоне планомерного снижения в 2017 году ключевой ставки Банка России.

Ресурсная база Банка состоит главным образом из депозитов, зависящих от устойчивых долгосрочных отношений менеджмента Банка с клиентами, вследствие чего, Банк уделяет особое внимание качеству и оперативности обслуживания. Конкурентными преимуществами Банка при привлечении средств на срок являются индивидуальный подход; гибкие процентные ставки, учитывающие размеры вкладов, сроки привлечения, порядок начисления процентов; наличие мультивалютных вкладов и прочее.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Преимуществом Банка в этом сегменте является индивидуальный, клиенто-ориентированный подход.

Банк предлагает расчетное обслуживание в рублях и иностранной валюте, осуществляет удаленное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием программно-технического комплекса «Альба Линк», кассовое обслуживание клиентов. Кроме того Банк осуществляет расчеты по экспортно-импортным контрактам, в том числе в форме документарного аккредитива, и других видах, применяемых в международной банковской практике, проведение операций клиентов Банка по покупке и продаже наличной и безналичной иностранной валюты.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Банк, действуя в соответствии с принципами, изложенными в его стратегии развития, а также стратегии управления рисками и капиталом Банка, руководствуясь задачей сохранения собственных средств и ограничения, присущих деятельности Банка значимых рисков, по состоянию на 31.12.2017 года:

- показал увеличение на 27,8% (на 693 946 тыс. руб.) объема чистой ссудной задолженности по сравнению с данными на 31.12.2016 года. Доля чистой ссудной задолженности по состоянию на 31.12.2017г. составила 51,5% от общей величины активов Банка, по состоянию на 31.12.2016г. - 33,8%. Увеличение ссудной задолженности обусловлено вложениями Банка в учтенные векселя кредитных организаций и размещением средств на депозитный счет в Банке России.

- чистые вложения в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату отсутствуют;

- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2017г. составляют 35 916 тыс. руб.

Совокупная сумма вложений в высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги сократилась на 138 006 тыс. руб. (снижение составило 79,3% по сравнению с аналогичным показателем прошлого отчетного года), скорректировав тем самым долю вложений в ценные бумаги в активах Банка с 2% (по состоянию на 31.12.2016 года) до 0,58% (по состоянию на 31.12.2017 года).

Данная динамика обусловлена стремлением Банка к снижению уровня рыночного риска путем закрытия позиций Банка, подверженных влиянию изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, в том числе в целях снижения нагрузки на достаточность собственных средств (капитала) под влиянием высокой волатильности фондового и валютного рынков в условиях макроэкономической и геополитической нестабильности.

- основные средства, нематериальные активы и запасы снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 444 122 тыс. руб. (относительное снижение составило 23,6%). Данное снижение обусловлено отражением Банком убытка от обесценения здания, полученного при проведении тестирования на обесценение стоимости здания Банка, располагающегося по адресу г. Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2;

- снижение величины долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, составило -23,08% (значение на 31.12.2016 года составляет 12 919 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2017 года 9 937 тыс. руб.). Динамика показателя обусловлена досозданием резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, с учетом сроков резервирования, обусловленных Положением Банка России №283-П от 20.03.2006г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- привлеченные ресурсы Банка по итогам 2017 года составили 3 543 168 тыс. руб.

По сравнению с предыдущим годом доля привлечения средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме привлеченных ресурсов Банка снизилась и

составила по итогам 2017 года 59,9%, по итогам 2016 года аналогичная величина составляла 75,61%;

- выпущенные долговые обязательства по состоянию на 31.12.2017 отсутствовали.

- относительное снижение средств в кредитных организациях составило 54,56% (снижение на 1 303 681 тыс. руб.). Динамика показателя обусловлена более сдержанной по сравнению с 2016 годом политикой размещения ресурсов и ограничением кредитного риска Банка. Доля денежных средств и остатков на счетах в Банке России и средств в кредитных организациях в структуре активов Банка составила 23,3%.

- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон сократились на 167 тыс. руб. (на 4%) по сравнению с данными на 31.12.2016 года.

- снижение отложенных налоговых обязательств на 80 161 тыс. руб. обусловлено уменьшением справедливой стоимости здания.

Динамика статей баланса по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 годы:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	31 декабря 2017	Доля	31 декабря 2016	Доля	Абсолютный прирост/снижение за год	% прирост/снижение за год
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки на счетах в Банке России	361 688	5,84%	287 760	3,90%	73 928	25,69%
Средства в кредитных организациях	1 085 565	17,51%	2 389 246	32,35%	-1 303 681	-54,56%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 916	0,58%	173 922	2,36%	-138 006	-79,35%
Чистая ссудная задолженность	3 190 116	51,47%	2 496 170	33,80%	693 946	27,80%
Требования по текущему налогу на прибыль	33 409	0,54%	44 662	0,60%	-11 253	-25,20%
Отложенный налоговый актив	0	0,00%	9 307	0,13%	-9 307	-100,00%
Основные средства, Нематериальные активы, запасы	1 437 330	23,19%	1 881 452	25,48%	-444 122	-23,61%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 937	0,16%	12919	0,17%	-2 982	-23,08%
Прочие активы	44 033	0,71%	89 038	1,21%	-45 005	-50,55%
Всего активов	6 197 994	100%	7 384 476	100%	-1 186 482	-16,07%
ПАССИВЫ						
Кредиты и прочие средства Банка России	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Средства кредитных организаций	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Средства клиентов в т.ч.:	3 543 168	57,17%	4 163 673	56,38%	-620 505	-14,90%
- вклады физических лиц в т.ч. индивидуальных предпринимателей	2 108 439	34,02%	2 890 062	39,14%	-781 623	-27,05%

Выпущенные долговые обязательства	0	0,00%	125 436	1,70%	-125 436	-100,00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 955	0,14%	11117	0,15%	-2 162	-19,45%
Отложенное налоговое обязательство	254 499	4,11%	334 660	4,53%	-80 161	-23,95%
Прочие обязательства	109 552	1,77%	73 796	1,00%	35 756	48,45%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 914	0,06%	4 081	0,06%	-167	-4,09%
Собственные средства	2 277 906	36,75%	2 671 713	36,18%	-393 807	-14,74%
Всего пассивов	6 197 994	100%	7 384 476	100%	-1 186 482	-16,07%
Безотзывные обязательства	1 413 479		162 501		1 250 978	
Гарантии выданные	130 231		363 640		- 233 409	

Сопоставимость доходов и расходов за 2017 и 2016 годы:

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи доходов/расходов	2017 год	Изменения статей доходов/расходов		2016 год	Изменения статей доходов/расходов		2015 год
			в тыс. руб.	в %		в тыс. руб.	в %	
1	Процентные доходы	342 857	-323 948	-49%	666 805	-162 219	-20%	829 024
2	Процентные расходы	76 934	-123 370	-62%	200 304	-89 280	-31%	289 584
3	Чистые процентные доходы	265 923	-200 578	-43%	466 501	-72 939	-14%	539 440
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-51 244	-4 773	-10%	-46 471	146 227	-76%	-192 698
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	214 679	-205 351	-49%	420 030	73 288	21%	346 742
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 262	161 605	110%	-146 343	-200 889	-368%	54 546
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0%	0	0	0%	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-19 169	-23 626	-530%	4 457	-65 950	-94%	70 407
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-20	-20	-100%	0	0	0%	0
10	Чистые доходы от операций с инвалютой (включая переоценку)	6 970	-12 888	-65%	19 858	159 580	-114%	-139 722

11	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	525	1 428	158%	-903	-903	-100%	0
12	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26	-38 809	-100%	38 835	27 438	241%	11 397
13	Комиссионные доходы	27 066	-13 329	-33%	40 395	-3 036	-7%	43 431
14	Комиссионные расходы	9 460	-8 000	-46%	17 460	499	3%	16 961
15	Изменение резерва по прочим потерям	-6 512	-210 642	-103%	204 130	251 146	534%	-47 016
16	Прочие операционные доходы	32 535	-20 156	-38%	52 691	5 302	11%	47 389
17	Чистые доходы	261 902	-353 788	-57%	615 690	245 477	66%	370 213
18	Операционные расходы	333 596	-232 136	-41%	565 732	233 710	70%	332 022
19	Прибыль до налогообложения	-71 694	-121 652	-244%	49 958	11 767	31%	38 191
20	Начисленные (уплаченные) налоги	38 692	-15 955	-29%	54 647	19 144	54%	35 503
21	Чистая прибыль за год	-110 386	-105 697	-2254%	-4 689	-7 377	-274%	2 688
19	Выплаты из прибыли (дивиденды)	0	0	0%	0	0	0%	0

Основными факторами влияющими на финансовый результат Банка в 2017 году стали:

- изменение статьи процентных доходов на -323 948 тыс. руб. (на 49%) в основном обусловлено сокращением кредитного портфеля юридических и физических лиц . При этом увеличение расходов связанных с формированием резервов в 2017 года по сравнению с 2016 годом составило 4 773 тыс. руб.;

- изменение статьи чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 161 605 тыс. руб.

(в основном за счет операций с ПФИ, базовым активом которых является иностранная валюта);

- изменение статьи чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составило -23 626 тыс. руб. (в основном за счет отрицательного результата реализации еврооблигаций ALLIANCE OIL COMPANY);

- изменение статьи операционных расходов составило -232 136 тыс. руб. (снижение показателя составило -41% по сравнению с предыдущим годом). Указанное изменение обусловлено снижением расходов на персонал, аренду транспортных средств, ремонт и страхование здания, уменьшением иных организационных и управленческих расходов;

- изменение статьи чистых доходов от операций с иностранной валютой составило -12 888 тыс. руб. (относительное изменение составило -65%);

- также наблюдалось сокращение статьи комиссионных доходов – на -13 329 тыс. руб. (относительное изменение составило -33%), в целом снижение данного показателя обусловлено снижением доходов от расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц и доходов от осуществления переводов денежных средств;

- статья доходы от участия в капитале других юридических лиц по сравнению с 2016 годом сократились в целом на -38 809 тыс. руб. (относительное изменение составило -99,9%). В 2016 году доход от участия в капитале других юридических лиц был сформирован за счет получения дивидендов от компании S.L. Capital Services Limited;

- изменение статьи резервов по прочим потерям показало сокращение на -210 642 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом (относительное изменение – 103%), основной причиной явилось снижение доходов от восстановления резервов по прочим операциям, не приносящем процентный доход, в 2017 году;

- изменение статьи комиссионных расходов показали снижение на -8 000 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом (относительное изменение составило -46%), основной причиной снижения комиссионных расходов явилось снижение расходов за расчетное и кассовое обслуживание и расходов за услуги по переводам денежных средств.

Таким образом, по итогам 2017 года Банк, уплатив 38 692 тыс. руб. налогов, зафиксировал убыток в размере 110 386 тыс. руб., по сравнению с 2016 годом увеличение отрицательного финансового результата составило 105 697 тыс. руб.

2.3. Принятые в отчетном году решения о распределении чистой прибыли.

В течение 2017 года прибыль не распределялась.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год. При организации и ведении бухгалтерского учета Коммерческий Банк «Альба Альянс» руководствуется едиными правовыми нормами, принципами и методологическими основами, вытекающими из Конституции Российской Федерации, действующего Гражданского законодательства Российской Федерации, не противоречащими ему Указами Президента Российской Федерации, Постановлениями Правительства Российской Федерации, актами федеральных органов исполнительной власти и документами Банка России, имеющими отношение к регулированию бухгалтерского учета и не противоречащими нормативным актам и методическим указаниям Министерства финансов Российской Федерации. В случае наличия противоречия между любыми вышеуказанными актами или неурегулированных аспектов, Банком применяются положения (по убыванию приоритета применения Банком): Конституции, Гражданского законодательства, Указов Президента, Постановлений Правительства и т.д.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2017 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (включая транспортировку, монтаж, установку, регистрационные сборы, государственные пошлины, другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением прав на объект основных средств).

К объектам основных средств относится имущество со сроком полезного использования более 12-ти месяцев и первоначальной стоимостью более 100.000 рублей (без учета НДС). Предметы (имущество), стоимость приобретения которых за единицу не превышает 100.000 рублей (без учета НДС) или срок полезного использования которых составляет менее 12 месяцев, одновременно списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

При наличии активного рынка Банк вправе не учитывать расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств, в случае, если ее размер составляет 20 % от первоначальной стоимости. В случае отсутствия активного рынка, расчетная ликвидационная стоимость Банком не устанавливается, ввиду невозможности ее достоверного определения.

Срок полезного использования объекта основных средств кредитная организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Начисление амортизации не производится по земельным участкам и оружию.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости к группе однородных основных средств – здание, к остальным группам – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), принадлежащее Банку на праве собственности, соответствующее следующим критериям:

недвижимость (его часть) предназначена для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) и

реализация данного имущества(его части) не планируется Банком в течении одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Если часть объекта недвижимости нельзя реализовать отдельно друг от друга, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, если объем площадей, предоставленных по договорам аренды (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), в совокупности превышает 30 % от общей площади объекта.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; стоимость объекта может быть надежно определена.

Аналитический учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется по инвентарным объектам.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк учитывает объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В качестве объекта нематериальных активов признаются объекты при единовременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк осуществляет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение срока, продолжительностью более 12 месяцев и не предполагается его продажа в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

объект не имеет материально-вещественной формы.

В составе нематериальных активов учитывается также деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Банк классифицирует схожие по характеру и использованию нематериальные активы на однородные группы:

компьютерное программное обеспечение;

авторские права и патенты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных Банком целях (без НДС). Для последующей оценки нематериальных активов Банк учитывает все группы однородных нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется Банком на дату передачи нематериального актива для использования в запланированных целях исходя из:

срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива уточняется Банком на конец каждого отчетного года. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Существенным изменением признается изменение более 20 процентов от действующего установленного срока полезного использования. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, при изменении срока полезного использования нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой Банка, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем кредитной Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения, формируемого с учетом указанных критериев.

Под влиянием обстоятельств период продажи, указанный в настоящем пункте, может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк должен учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, предусматривающих поставку ценных бумаг, (далее – ценные бумаги) осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – IFRS 13).

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

В целях закрепления методов определения справедливой стоимости ценных бумаг и отражения на соответствующих балансовых счетах по учету операций с ценными бумагами, ценные бумаги в момент их приобретения классифицируются Банком по категориям I – III в зависимости от вида (долевые или долговые бумаги) и от целей их приобретения с учетом следующего.

Категория I. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (категория ОССЧПУ)

Ценные бумаги классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании (в момент принятия к учету).

Ценные бумаги классифицируются как «предназначенные для торговли», если они:

приобретаются с основной целью перепродать их в ближайшем будущем;

при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж.

Ценные бумаги, не являющиеся «предназначенными для торговли», могут быть определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании (в момент принятия к учету), если:

применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете финансовых активов, который, в противном случае, мог бы возникнуть;

финансовый актив является частью группы финансовых активов или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе.

Первоначально ценные бумаги ОССЧПУ учитываются на счетах бухгалтерского учета в день совершения сделки по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги ОССЧПУ учитываются по справедливой стоимости, с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Справедливая стоимость ценных бумаг ОССЧПУ определяется на основе общедоступных котировочных цен активного рынка*, а именно:

а) по ценным бумагам, обращающимся на организованных торгах, проводимых российским организатором торговли, - на основе средневзвешенной цены каждой ценной бумаги по итогам основной торговой сессии, определяемой путем деления суммы произведений цен каждой из сделок на количество ценных бумаг в соответствующей сделке, заключенной в данный период времени с указанной ценной бумагой (за исключением договоров репо), на сумму количества ценных бумаг в указанных сделках за тот же период времени;

Средневзвешенная цена одной ценной бумаги за установленный период времени определяется.

б) по ценным бумагам, не обращающимся на организованных торгах, проводимых российским организатором торгов, - на основании информации о ценах последних сделок или

индикативных (информационных) ценах на покупку на внебиржевом рынке, с учетом имеющегося количества ценных бумаг конкретного эмитента в портфеле Банка;

в) по ценным бумагам (валютные акции, еврооблигации, депозитарные расписки), сделки с которыми заключаются профессиональными участниками рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке - на основании информации о котировке на покупку на конец дня (цена закрытия), взятой из информационной системы Bloomberg (функция «HP» – «Исторические цены») или информационной системы Reuters (экраны контрибьютеров рынка валютных облигаций –Cbonds или ICAP, или Tullett, или Tradition (U.K.) Ltd).

Переоценка ценных бумаг, приобретенных на биржевом и/или внебиржевом рынках (через брокера), осуществляется по вышеуказанным котировкам той фондовой биржи, на которой Банк осуществляет сделки с ценными бумагами. Если по одним и тем же ценным бумагам на дату их приобретения или реализации сделки совершались Банком (в том числе через брокера) на двух или более фондовых биржах, то используются ценовые котировки, установленные на самом благоприятном биржевом рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

Ценовые котировки, указанные в подпунктах а), б), в) настоящего пункта, используются для переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости, если период с даты установления котировки до даты ее применения Банком не превышает трех месяцев и/или не произошли за указанный период существенные изменения экономических и рыночных условий (дефолт, банкротство эмитента, реорганизация эмитента и т.п.).

В случае наступления существенных изменений экономических и рыночных условий (дефолт, банкротство эмитента, реорганизация эмитента и т.п.) на основе любой имеющейся в наличии доступной информации, профилирующее подразделение Банка, совершающее сделки с такими бумагами, формирует профессиональное суждение о размере отрицательной переоценки таких ценных бумаг, вплоть до 100% их балансовой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории.

Категория II. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (категория ИНДП)

Данная категория включает долевыми и долговые ценные бумаги, которые не классифицированы в категории I и III и которые, на основании профессионального суждения, классифицированы как «имеющиеся в наличии для продажи», т. е. которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени в зависимости от требований ликвидности, изменения процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и т.п.

Первоначально ценные бумаги ИНДП учитываются по фактической стоимости приобретения, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги, классифицированные как ИНДП, оцениваются (переоцениваются) в последний рабочий день месяца по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на соответствующие счета переоценки ценных бумаг в добавочном капитале, если их справедливая стоимость может быть надежно определена.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки и использованы доступные данные, характеризующие рыночные условия и другие факторы, которые могут влиять на справедливую стоимость ценных бумаг данной категории, а именно:

а) акции и облигации, обращающиеся на организованных рынках и классифицированные как ИНДП, отражаются по справедливой стоимости с применением общедоступных ценовых котировок активного рынка, в порядке, применяемом для определения справедливой стоимости ценных бумаг категории ОССЧПУ (категория I);

б) если долевыми ценная бумага, классифицированная как ИНДП, не является предметом активной торговли, ее текущая (справедливая) стоимость может быть определена с применением одного или одновременно нескольких методов оценки справедливой стоимости, признаваемых IFRS 13, с использованием значительных наблюдаемых исходных данных, а именно: рыночный подход, затратный подход и доходный подход (п. B5-B11 IFRS 13).

Расчетная оценка стоимости бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, произведенные на основе нескольких методов, является несущественным. Несущественным признается отклонение значений диапазона до 20 % включительно.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно определена, учитываются по себестоимости.

Под вложения в такие долевые ценные бумаги, а также под вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ООО КБ «Альба Альянс» «О порядке формирования резервов на возможные потери» на ежемесячной основе.

При этом по долговым ценным бумагам категории ИНДП, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения, соответствующие суммы переоценки подлежат списанию с отражением в отчете о финансовых результатах.

Если по ценным бумагам категории ИНДП, отражаемым без переоценки в связи с невозможностью надежного определения их справедливой стоимости, появляется активный рынок, то такие бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

На основе профессионального суждения Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории ИНДП в категорию «удерживаемые до погашения» с отнесением сумм переоценки со счетов переоценки в добавочном капитале на доходы или расходы по соответствующим символам операционных доходов/расходов по операциям с ценными бумагами.

Категория III. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (категория УДП)

Данная категория ценных бумаг включает долговые обязательства эмитентов с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерения и возможность удерживать их до срока погашения.

Первоначально ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. По вложениям в указанные ценные бумаги на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие признаков обесценения инвестиций, удерживаемых до погашения, и формирует резервы на возможные потери.

На основе своего профессионального суждения в эту категорию Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории ИНДП с отнесением сумм переоценки на финансовый результат по соответствующим символам операционных доходов/расходов по операциям с ценными бумагами.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе в целях реализации переклассифицировать долговые обязательства УДП в категорию ИНДП (с перенесением на соответствующие балансовые счета) в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате чрезвычайных событий, которые не могли быть обоснованно заранее предопределены Банком;

б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств УДП – не более 10% от общей стоимости всех ценных бумаг, классифицированных Банком в категорию УДП на дату переклассификации».

Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности и совершаются независимыми участниками.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:
объекты, продаваемые на рынке, однородны;
заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
сделки носят реальный и регулярный характер;
цены общедоступны, т.е. поиск информации о ценах не является длительным, трудоемким.
Информация о котировках регулярно обновляется и ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Активным признается рынок, соответствующий одновременно всем следующим критериям:
по сделкам, совершенным на торгах этого организатора торговли на рынке ценных бумаг (этой фондовой биржи) с ценными бумагами того же выпуска в течение торгового дня, в течение последних 30 торговых дней объем указанных сделок составляет не менее 500 тыс. рублей;
разница между ценами спроса и предложения на момент определения активности рынка не превышает 20%;

наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайте основной площадки для финансового инструмента, в информационных системах (Reuters, Bloomberg), на сайтах информационных агентств (Интерфакс, Сbonds, РосБизнесКонсалтинг и пр.).

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка или при наличии существенного изменения цены финансового инструмента за короткий промежуток времени.

Существенным признается изменение оцениваемого параметра на дату оценки в размере более 20%.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, нет.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Допущений, источников неопределенности в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода нет.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) за 2017 г. отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В бухгалтерском учете отражены только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Банк установил критерий существенности в размере 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты

В отчете отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
2. Начисление хозяйственных расходов за 2017 г., по которым документы поступили после отчетной даты;
3. Корректировка сумм налогов и сборов за 2017 г.;
4. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль(убыток) прошлого года».

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты.

ООО КБ «Альба Альянс» предъявлено исковое требование в рамках дела о признании несостоятельным (банкротом) КБ «Унифин» АО Конкурсным управляющим КБ «Унифин» АО в лице Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в Арбитражный суд города Москвы направлено Заявление от «26» октября 2016 года (исх. № 46/07-2016) о признании недействительными банковских операций от «10» февраля 2016 года по списанию со счета КБ «Унифин» АО денежных средств в размере 1 002 185,79 долларов США в целях погашения задолженности по Соглашению № 1 от «01» декабря 2015 года, а также от «11» февраля 2016 года по списанию со счета КБ «Унифин» АО денежных средств в размере 1 403 366,12 долларов США в целях погашения задолженности по Соглашению № 1 от «01» декабря 2015 года и применении последствий недействительности сделки.

Определением от «04» апреля 2017 года по делу № А40-35812/16-160-60 Арбитражный суд города Москвы определил:

- признать недействительной сделкой банковскую операцию от «11» февраля 2016 года по списанию со счета КБ «Унифин» АО денежных средств в размере 1 403 366, 12 долларов США в целях погашения задолженности по Соглашению № 1 от «01» декабря 2015 года, применить последствия недействительности сделки в виде обязанности ООО КБ «Альба Альянс» вернуть денежные средства в указанном размере в конкурсную массу КБ «Унифин» АО и восстановления обязательства КБ «Унифин» АО перед ООО КБ «Альба Альянс» в соответствующей сумме в данных бухгалтерского учета КБ «Унифин» АО;

- в удовлетворении оставшейся части (в сумме 1 002 185,79 долларов США) отказать.

При этом указанное Определение Арбитражного суда города Москвы обжаловано ООО КБ «Альба Альянс» в установленном порядке и сроки.

Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 20.07.2017 Определение Арбитражного суда г. Москвы от 04.04.2017 по делу № А40-35812/16 отменено в части признания недействительной сделкой банковской операции от 11.02.2016 по списанию со счета КБ «Унифин» АО денежных средств в размере 1 403 366, 12 долларов США в целях погашения задолженности по Соглашению № 1 от 01.12.2015 и применению последствий недействительности сделки в виде:

- обязанности ООО КБ «Альба Альянс» вернуть денежные средства в размере 1 403 366, 12 долларов США в конкурсную массу КБ «Унифин» АО;

- восстановления обязательства КБ «Унифин» АО перед ООО КБ «Альба Альянс» в сумме 1 403 366, 12 долларов США в данных бухгалтерского учета КБ «Унифин» АО. В остальной части определение суда оставлено без изменений.

Не согласившись с определением и постановлением суда апелляционной инстанции, конкурсный управляющий КБ «Унифин» АО в лице ГК АСВ обратился в Арбитражный суд Московского округа с кассационной жалобой.

Постановлением от 08.11.2017 года по Делу № А40-35812/2016 Арбитражный суд Московского округа оставил постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от

20.07.2017 года по Делу № А40-35812/2016 в обжалуемой части без удовлетворения, кассационную жалобу – без удовлетворения.

Иные существенные иски либо претензии с требованиями финансового характера (по выплате денежных средств), имущественного и неимущественного характера, предъявленные клиентами к ООО «Альба Альянс» по состоянию на «31» декабря 2017 года, а также в период с «31» декабря 2017 года по дату составления отчета отсутствуют.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

Существенных изменений в учетную политику на 2018 год не вносилось

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок, повлиявших на статьи годовой отчетности за каждый предшествующий период, нет.

4. Сопроводительная информация к годовой 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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	171 041	64 238
Драгоценные металлы (золото)	8 973	8 448
Итого наличные денежные средства	180 014	72 686
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	143 067	170 067
Обязательные резервы	38 607	45 007
Итого средства банка в ЦБ РФ	181 674	215 074
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	871 532	2 146 913
в Российской Федерации	36 607	37 838
в других странах	834 925	2 109 075
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	181 708	212 299
Денежные средства для осуществления клиринга	33 611	31 313
Требования по аккредитивам	0	0
Итого денежные средства в кредитных организаций	1 086 851	2 390 525
Резерв на возможные потери	1 286	1 279

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	1 447 253	2 677 006

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 гг. включают суммы 38 607 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.

В течение 2017 года Банк пользовался правом на применение коэффициента усреднения при депонировании средств в Центральном Банке, что привело к снижению остатков на счетах обязательных резервов в Банке России.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в годовом отчете о движении денежных средств, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением:	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты	1 447 253	2 677 006
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 38 607	- 45 007
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	- 30 000	- 18 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	- 1 440	- 1 516
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	- 662	-
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 376 544	2 612 483

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31.12.2017г. и на 31.12.2016г. отсутствуют.

4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменениях и причинах изменения методов оценки.

В соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Банк использует методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно, изменение в метод оценки или его применение может быть внесено только если такое изменение приводит к получению оценки, равной справедливой стоимости или наиболее точно представляющей ее в сложившихся обстоятельствах, в случае если имеет место любое из следующих событий:

- развиваются новые рынки;
- становится доступной новая информация;
- ранее используемая информация больше не является доступной;
- усовершенствуются методы оценки;

- изменяются рыночные условия.

Исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, делятся на три уровня иерархии.

Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки рыночным котировкам соответствующих активов и обязательств на активном рынке;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Наибольший приоритет отдается котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

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

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Банк России		
Средства размещенные на депозитном счете	1 400 000	300 000
Кредитные организации		
Размещенные депозиты и учтенные векселя	350 899	12 762
Юридические лица:	1 417 692	1 998 804
Кредитование на финансирование текущей деятельности	1 371 612	1 950 279
Прочие предоставленные средства	46 080	48 525
Физические лица:	534 051	649 990
в т.ч. по видам		
Иные потребительские кредиты	513 814	548 509
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	110	31 169
Ипотечные кредиты	14 075	64 253
Приобретенные права требования по физическим лицам	5 900	5 900
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	152	159
Итого	3 702 642	2 961 556
Резерв под обесценение	512 526	465 386
Итого чистая ссудная задолженность	3 190 116	2 496 170
Краткосрочные	2 334 986	1 016 471
Долгосрочные	855 130	1 479 699

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредитные организации и Банк России	1 750 899	312 762
Торговля	632 613	926 677
Физические лица	534 051	649 990
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	259 450	233 820

Финансовая деятельность	173 360	329 426
Прочие виды деятельности	141 500	243 617
Сельское хозяйство и предоставление услуг	105 000	0
Юридические лица - нерезиденты	60 480	66 722
Транспорт и связь	39 929	191 801
Строительство	5 360	6 741
Итого ссудная задолженность	3 702 642	2 961 556

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2017 года

	Просроченная задолженность	До востребования	1- 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года
Кредитные организации и Банк России	-	-	1 400 000	-	337 126	-	-	13 773
Юридические лица	17 074		76 360	122 420	305 629	202 428	271 763	422 018
Физические лица	147 805	152	-	9 168	9 893	27 325	27 626	312 082
ИТОГО	164 879	152	1 476 360	131 588	652 648	229 753	299 389	747 873

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2016 года:

	Просроченная задолженность	Без срока	1- 30 дней	31- 90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года
Кредитные организации и Банк России	-	-	300 000	-	-	-	-	12 762
Юридические лица	6 955	-	94 988	332 034	429 958	277 169	346 731	510 969
Физические лица	147 965	159	-	30 806	12 040	18 104	59 701	381 215
ИТОГО	154 920	159	394 988	362 840	441 998	295 273	406 432	904 946

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон:

Наименование географической зоны	31 декабря 2017	31 декабря 2016
г. Москва	2 886 191	2 011 591
Республика Башкортостан	159 848	84 000
Московская область	147 271	210 275
г. Санкт-Петербург	144 150	264 373
Пермский край	140 000	-
Ростовская область	105 000	-
Свердловская область	32 429	32 429
Тамбовская область	13 500	100 000
Иркутская область	-	151 642
Удмурдская Республика	-	15 000
Республика Мордовия	-	12 762

Итого по Российской Федерации	3 628 389	2 882 072
США	46 080	48 525
Казахстан	14 400	18 197
Германия	13 773	12 762
Итого	3 702 642	2 961 556

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи		
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	24	20
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	24	20
Итого финансовые активы, имеющиеся для продажи	24	135 147

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию за 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) 31 декабря 2017	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2016
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
-биржевые операции с фондовыми центрами	акции обыкновенные	Рубли	24	20
Итого вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов			24	20

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

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (ООО "Совлинк", Российская Федерация)	-	-	-	-
Акции дочерних и зависимых	100%	38 969	100%	38 969

организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)				
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		3 117		234
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		35 892		38 775

4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихс я в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по состоянию на 31.12.2017г. и 31.12.2016г. отсутствуют.

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

В 2017 году Банк осуществлял вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Ценные бумаги были представлены однодневными облигациями Банка ВТБ (ПАО), приобретаемыми Банком с целью получения процентного дохода. Полученный в 2017 году процентный доход по указанным вложениям составил 11 546 тысяч рублей.

По состоянию на 31.12.2017г. и на 31.12.2016г. вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения нет.

4.1.9. 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 по состоянию на 31.12.2017г. и 31.12. 2016г. нет.

4.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

В 2017 и 2016 гг. переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

4.1.11. 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 31.12.2017 менее 0,1 тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2016 вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери отсутствуют.

4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальные активы и материальные запасы.

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Материальные запасы	Капитальные вложения	НМА	ИТОГО
Балансовая стоимость							
Остаток на 31.12.2016 г.	16 256	6 005 330	104 452	492	-	3 155	6 129 685
Поступление	-	-	-	5 968	-	212	6 180
Выбытия	-	-	718	6 164	-	-	6 882
Убыток от обесценения	-	- 400 800	-	-	-	-	- 400 800
Остаток стоимости на 31.12.2017 г.	16 256	5 604 530	103 734	296	-	3 367	5 728 183
Амортизация							
Остаток на 31.12.2016 г.	-	4 159 680	87 888	-	-	665	4 248 233
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	39 084	3 477	-	-	775	43 336
Выбытия	-	-	718	-	-	-	718
Остаток амортизации на 31.12.2017 г.	-	4 198 764	90 647	-	-	1 440	4 290 851
Остаточная стоимость							
Остаточная стоимость на 31.12.2017 г.	16 256	1 405 766	13 087	296	-	1 927	1 437 332

Банк имеет в собственности офисное здание общей площадью 5 324.6 кв.м., используемое для осуществления основной деятельности Банка, находящееся по адресу г.Москва, Кремлевская набережная, дом 1, стр.2 и земельный участок площадью 1262 кв.м., на котором расположено указанное офисное здание.

По состоянию на 31 декабря 2016г. офисное здание и земельный участок, относящийся к зданию, учитывались по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки. Справедливая стоимость здания и земельного участка была определена профессиональным оценщиком с использованием методов оценки, основанных на двух подходах к оценке, а именно: сравнительном, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, и доходном, которые позволили прийти к согласованному мнению о стоимости указанных объектов оценки как с учетом количественного, так и качественного их значения.

По состоянию на 31 декабря 2017г. Банк произвел тестирование на обесценение здания и земельного участка с использованием методики оценки на основе исходных данных по аналогичным объектам на рынке недвижимости. По результатам тестирования балансовая стоимость здания превысила сумму, которая по нашей оценке может быть получена при продаже. Убыток от обесценения был отражен в бухгалтерском балансе Банка и отчете о финансовых результатах.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
Балансовая стоимость	
Остаток на 31.12.2016 г.	19 875
Резерв под обесценение	6 956
Итого за минусом резерва на 31.12.2016г.	12 919
Увеличение резерва под обесценение в 2017 году	2 982
Итого за минусом резерва на 31.12.2017г.	9 937

В составе долгосрочных активов предназначенных для продажи учтено недвижимое имущество, в т.ч. земля, которое было получено Банком 30 июля 2013г. в счет погашения ссудной задолженности по Договору залога. 31 декабря 2015г. руководством Банка было принято решение

о продаже указанного имущества. В настоящее время Банком ведется работа по поиску покупателя.

В соответствии с п.2.7.3 Положения ЦБ РФ о порядке формирования кредитными организациями РВП от 20.03.2006г. № 283-П по состоянию на 31.12.2017г. создан резерв на возможные потери по данному элементу расчетной базы в размере 50% в сумме 9 938 тыс.руб.

4.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, нет.

4.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств.

Фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств в 2017 г. и в 2016 г. не было.

4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Банком осуществлялась переоценка административного здания с инженерными системами и неотделимыми улучшениями по состоянию на 31.12.2016г. и тестирование на обесценение по состоянию на 31.12.2017г.

4.1.17. Информация об оценщике

Услуги по оценке имущества оказаны ООО «Нексия Пачоли Консалтинг» в соответствии с Договором на проведение оценки № 114/1/ОН/16 от 13.12.2016г. Оценщик является членом саморегулируемой организации оценщиков.

При проведении оценки были использованы следующие методы оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- доходный.

4.1.18. Информация об использовании нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости.

Нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, нет.

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	21 250	21 263
Требования по получению процентов	33 558	37 106
Требования по получению дивидендов	-	35 787
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 896	8 931
Итого прочие финансовые активы	63 704	103 087
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	10 381	8 564
Расходы будущих периодов	507	3 061

Расчеты по налогам и сборам	56	72
Итого прочие не финансовые активы	10 944	11 697
Резервы под обесценение по прочим активам	30 615	25 746
Итого	44 033	89 038
<i>в рублях</i>	22 745	32 724
<i>в иностранной валюте</i>	21 288	56 314
Краткосрочные	44 033	89 038

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 31 декабря 2017 г. нет.

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Компании		
Срочные депозиты	864 003	169 839
Текущие и расчетные счета	556 942	1 100 296
Средства в расчетах	-	2 283
Средства клиентов по брокерским операциям	157	157
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	7 216	2 372
Розничные клиенты		
Текущие и до востребования	1 097 630	1 587 987
Срочные депозиты	1 003 639	1 299 802
Средства клиентов по брокерским операциям	13 581	937
ИТОГО средства клиентов	3 543 168	4 163 673

Информацию об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Вид деятельности клиентов	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Физические лица	2 114 850	2 888 726
Финансовая деятельность	912 506	780 234
Юридические лица - нерезиденты	356 017	24 326
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	72 127	56 940
Строительство	25 205	127 652
Торговля	20 275	23 161
Прочие виды деятельности	20 348	27 519
Транспорт и связь	7 484	21 964
Индивидуальные предприниматели	7 216	2 372
Сельское хозяйство	3 042	0
Сфера услуг	1 952	2 221
Консалтинг, страхование	1 064	203 406
Издательская деятельность	954	1 526
Производство	66	737
Добыча полезных ископаемых	62	2 889
Итого	3 543 168	4 163 673

4.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Собственные векселя	-	125 436
ИТОГО	-	125 436

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 31.12.2016 г.

Покупатель	Номинал в тыс.руб.	Вид бумаги (проц./дисконт)	Процентная ставка, %	Дата размещения	Дата погашения
SL Capital	230 000	проц.	6,25	12.11.15 г.	по предъявлению, но не ранее 14.11.16 г.
SL Capital	278 550	проц.	6,25	11.12.15 г.	по предъявлению, но не ранее 13.12.16 г.
SL Capital	189 410	проц.	6,25	11.12.15 г.	по предъявлению, но не ранее 13.12.16 г.
SL Capital	200 000	проц.	6,25	01.03.16 г.	по предъявлению, но не ранее 02.03.17 г.
SL Capital	1 170 000	проц.	2	04.10.16 г.	по предъявлению, но не ранее 01.03.17 г.
ИТОГО	125 436				

4.1.22. 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.

4.1.23. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах.

Неисполненных обязательств Банка на 31.12.2017г. нет.

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по уплате процентов, в том числе	11 395	29 706
- в рублях	3 608	4 954
- в иностранной валюте	7 787	24 752
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	-	3 833
- в рублях	-	-
- в иностранной валюте	-	3 833
Налоги к уплате	70 794	6 821
- в рублях	70 794	6 821
Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт	1 131	1 458

- в рублях	605	1 262
- в иностранной валюте	526	196
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 497	3 944
- в рублях	3 497	3 879
- в иностранной валюте	-	65
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	16 399	20 653
- в рублях	16 399	20 653
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 498	5 643
- в рублях	4 498	5 643
Обязательства по прочим операциям	1 838	1 738
- в рублях	1 346	1 534
- в иностранной валюте	492	204
ИТОГО	109 552	73 796
в том числе:		
- в рублях	100 747	44 746
- в иностранной валюте	8 805	29 050
Долгосрочные	1 262	1 075
Краткосрочные	108 290	72 721

4.1.25. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г. составляет 159100 тыс. руб.

Доли, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2017	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2016	Доля уставном капитале, %
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50
Итого уставный капитал	159 100	159 100	100

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	292 207	624 159
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	19 753	39 440
Средства в других финансовых институтах	30 897	3 206
Итого процентные доходы	342 857	666 805

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	53 666	135 271
Средства других финансовых институтов	1 180	8 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 687	28 750
Средства клиентов юридических лиц	20 401	27 599
Итого процентные расходы	76 934	200 304
Чистые процентные доходы	265 923	466 501

4.2.2. Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 262	-146 343
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:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 7 251	- 157 463
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 221	177 321

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	13 548	21 952
Комиссия по другим операциям	5 804	9 868
Комиссия по выданным гарантиям	7 029	7 895
Комиссия за открытие и ведение счетов	685	680
Итого комиссионные доходы	27 066	40 395
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 011	8 286
Комиссия по другим операциям	3 291	3 332
Комиссия по РКО	3 158	5 126
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	-	716
Итого комиссионные расходы	9 460	17 460
Чистый комиссионный доход	17 606	22 935

4.2.5. Прочие операционные доходы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доход от сдачи имущества в аренду	28 505	28 475
Прочее	4 030	24 216
Итого прочие операционные доходы	32 535	52 691

4.2.6. Операционные расходы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы на содержание персонала	184 677	260 023
Расходы по предоставленным кредитам	1 836	131 523
Амортизация основных средств и НМА	43 336	56 322
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 844	12 745
Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	95 100	104 571
-арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	19 481	24 247
-страхование	16 426	17 776
-охрана	22 744	17 696
-связь	12 109	13 445
-расходы от списания стоимости запасов	6 161	9 266
-аудит	6 300	6 850
-плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	4 757	5 901
-другие организационные и управленческие расходы	7 122	9 390
Прочие операционные расходы	803	548
Итого операционные расходы	333 596	565 732

Затраты на персонал состоят из:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	148 398	208 748
Другие расходы на содержание персонала	36 279	51 275
Итого затраты на персонал	184 677	260 023

4.2.7. Возмещение (расход) по налогам:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Налог на имущество	19 973	18 803
Текущий налог на прибыль	9 091	12 171
Налог на добавленную стоимость	6 681	9 644
Налог на землю	2 482	2 666
Налог, удержанный у источника выплаты	3	310
Расходы по госпошлине	389	71
Налог на транспорт	73	73
Отложенный налог на прибыль	-	10 909
Итого расходы по налогам	38 692	54 647

Изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу с 1 января 2018 года

Наиболее существенными изменениями законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты (с 01 января 2018 года) являются следующие.

Федеральным законом от 30.11.2016 N 401-ФЗ Глава 30 Налогового кодекса РФ (далее – «НК РФ») дополнена статьей 381.1, которая с 01.01.2018г. отменяет льготы, предусматривающие освобождение от налога на имущество организаций в соответствии с п. 25 ст. 381 НК РФ движимого имущества, принятого с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств. Указанное освобождение производится только в том случае, если это предусмотрено региональным законодательством. Законом г. Москвы от 5 ноября 2003 г. N 64 "О налоге на имущество организаций" указанное освобождение не предусмотрено. Поэтому с 01.01.2018г. для обложения этого имущества Банк будет применять ставку налога 1,1% (согласно п. 3.3 ст.380 НК РФ).

Повышается с 1,4% до 1,5% ставка налога на имущество организаций, установленная Законом г. Москвы от 5 ноября 2003 г. N 64, применяемая в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость.

Федеральным законом от 27.11.2017 N 335-ФЗ Глава 25 НК РФ дополнена статьей 286.1, согласно которой организациям предоставлено право уменьшать облагаемую базу на инвестиционный вычет в виде расходов на основные средства.

Постановлением Правительства РФ от 15.11.2017 N 1378 на 2018 год увеличена предельная величина базы для начисления страховых взносов, которая составляет в отношении каждого физического лица следующие суммы:

- не превышающая 815 000 руб. (в 2017г. – 755 000 руб.) по взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- не превышающая 1 021 000 руб. (в 2017г. – 876 000 руб.) по взносам на обязательное пенсионное страхование.

Федеральным законом от 18.07.2017 N 163-ФЗ часть первая Налогового кодекса Российской Федерации (далее – «НК РФ») дополнена статьей 54.1 «Пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы и (или) суммы налога, сбора, страховых взносов», которая вступила в силу с 19.08.2017г.

Положения данной статьи направлены на определение условий, при наступлении которых налоговый орган сможет ограничить права налогоплательщика уменьшать свои налоговые обязательства. А именно, пунктом 1 статьи 54.1 НК РФ установлен запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы подлежащего уплате налога в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни (совокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности налогоплательщика.

Федеральным законом от 30.09.2017 N 286-ФЗ внесены изменения в п.п.3.4 п.1 статьи 251 НК РФ «Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы».

А именно, с 01.01.2018г. не применяется ранее действовавшее освобождение от обложения налогом на прибыль доходов в виде безвозмездно полученного от акционера имущества (имущественных прав), которые переданы организации в целях увеличения чистых активов, в том числе путем формирования добавочного капитала и (или) фондов, а также доходов в виде прощения акционером задолженности.

Федеральным законом от 27.11.2017 N 335-ФЗ в абзац первый пункта 1 статьи 266 НК РФ вносятся изменения, уточняющие с 01.01.2018г. порядок признания дебиторской задолженности сомнительным долгом для целей создания резервов по сомнительным долгам.

4.2.8. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства	4 705	-15 091
Средства в кредитных организациях	-90 057	-266 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-45 364
Чистая ссудная задолженность	-32 843	-251 546
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-13 050	-30 719
Прочие активы	-9 756	-6 889
Средства кредитных организаций	-288	-9 007
Средства Банка России	0	-6 039
Средства клиентов	143 958	710 756
Выпущенные долговые обязательства	6 517	86 782
Прочие обязательства	5 035	10 442
ИТОГО	14 221	177 321

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2017 г. и в 2016 г. не было.

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 условиях нестабильного финансового рынка.

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

- соответствие деятельности Банка действующему законодательству;
- ограничение уровня рисков, принимаемых на себя Банком, 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.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним за 2017 год, 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	697 103	748 985	(51 882)
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	49 125	55 165	(6 040)
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	269 015	268 848	167

В течение 2017 года осуществлено списание прочих активов за счет сформированного резерва на сумму 41 тыс.руб.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала банка на 31.12.2017 г. :

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	3 543 168	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>	1 437 330	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 541	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)	9	1 541
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	385	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	385
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		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	254 499	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию</u> (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы</u> (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 поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "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	4 311 597	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	35 852	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Существенных изменений в применявшейся в 2017 году политике управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

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

Фактические значения достаточности капитала на 31.12.2017г. составили:

- достаточность базового капитала – 16,4%;
- достаточность основного капитала – 16,5%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 34,5%.

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 за 2017 год:

Наименование показателя	31.12.2017	30.09.2017	30.06.2017	31.03.2017
Основной капитал, тыс.руб.	719 138	707 596	645 413	748 071
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4 479 281	4 290 093	6 042 880	6 325 982
Показатель финансово рычага по Базелю III, %	16,1	16,5	10,7	11,8

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	180 014	72 686

Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	143 067	170 067
Средства в кредитных организациях	1 053 463	2 369 730
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 376 544	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).

На 31.12.2017 года Банк предоставил банковских гарантий на 130 231 тыс. руб. (на 31.12.2016 – 363 640 тыс. руб.).

Банк не осуществляет иных существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	Движение
Российская Федерация	541 619	503 408	38 211
Германия	820 929	2 093 837	-1 272 908
Австрия	8 203	1 945	6 258
Люксембург	5 736	13 262	-7 526
Япония	57	31	26
ИТОГО	1 376 544	2 612 483	-1 223 939

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

Система управления банковскими рисками и капиталом создана в Банке путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Банка, успешного функционирования и финансовой устойчивости Банка и направлена на предупреждение и минимизацию потерь, а также предотвращение ухудшения ликвидности и обеспечения достаточного для покрытия значимых рисков уровня собственных средств (капитала) Банка.

Управление рисками и капиталом является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков.

Основными задачами системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- сохранность Банка как кредитного учреждения;
- стабильная долгосрочная финансовая устойчивость Банка;
- своевременное выявление рисков, их идентификация по степени значимости для Банка, измерение величины (оценка) рисков, агрегирование значимых для Банка рисков и контроль за их размерами;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка;

- эффективное управление рисками и собственными средствами (капиталом) Банка.

Принципами управления рисками и капиталом в Банке являются:

- Банк рассматривает риски отдельных операций по отдельности и изучает портфель рисков в целом (агрегирует риски);
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков и контролирует их на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, определенной стратегией развития Банка;
- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк распределяет риски по секторам экономики и географическим зонам (диверсифицирует риски);
- Банк создает необходимые резервы на покрытие принятых рисков;
- Банк на постоянной основе контролирует как соблюдение допустимого совокупного (агрегированного) уровня рисков, так и уровней отдельных видов рисков и рисков отдельных направлений деятельности Банка, в том числе с учетом обеспечения достаточного для их покрытия объема собственных средств (капитала).

Основными органами и структурными подразделениями, осуществляющими управление рисками и капиталом Банка являются: Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Кредитный комитет (действующий в сфере управления рисками Банка); Служба управления рисками Банка; Подразделения, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции.

Совет директоров Банка – принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка, утверждает (пересматривает) стратегию развития Банка и стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе внутренние документы Банка, определяющие стратегию и порядок управления отдельными видами рисков Банка, а также утверждает ограничения (лимиты) на величину (оценку) отдельных видов рисков и совокупную (агрегированную) величину (оценку) рисков, имеющих денежное выражение, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности Банка, осуществляет контроль системы оплаты труда, действующей в Банке, в том числе ее соответствия стратегии развития, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Правление Банка – обеспечивает реализацию и выполнение ВПОДК Банка, в том числе позволяющие поддерживать достаточность собственных средств (капитала) на уровне, исключающем прямые или потенциальные угрозы утраты Банком достаточности собственных средств (капитала), в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в порядке, установленном Советом директоров Банка, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала), как в отношении совокупных (агрегированных) рисков Банка, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и совокупных (агрегированных) рисков отдельных направлений деятельности Банка.

Президент Банка – осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления рисками и капиталом Банка, определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление рисками и капиталом Банка и порядок взаимодействия между ними, обеспечивает доведение ВПОДК Банка до сведения всех сотрудников, осуществляющих функции принятия и управления рисками Банка, а также осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных

средств (капитала), как в отношении совокупных (агрегированных) рисков Банка, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и совокупных (агрегированных) рисков отдельных направлений деятельности Банка, информирует Совет директоров Банка о состоянии и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка.

Кредитный комитет – принимает участие в процессе коллегиального принятия решений по вопросам кредитования в Банке (в том числе по вопросам проблемных кредитов), устанавливает (пересматривает) ограничения (лимиты) по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, ограничения (лимиты) на уровне предельных потерь (Stop-loss) по операциям с ценными бумагами, а также на отдельные операции (сделки) с финансовыми инструментами Банка, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала), как в отношении совокупных (агрегированных) рисков Банка, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и совокупных (агрегированных) рисков отдельных направлений деятельности Банка.

Служба управления рисками – осуществляет координацию управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций, разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня рисков Банка, разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков, осуществляет разработку предложений и (или) рекомендаций по вопросам ВПОДК Банка, в процессе реализации ВПОДК Банка на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления рисками и капиталом Банка при совершении текущих банковских операций, а также осуществляет контроль объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков, величины (оценки) рисков, в том числе (но не ограничиваясь) величины (оценки) отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и совокупной (агрегированной) величины (оценки) рисков Банка, на постоянной основе обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией органы управления Банка об уровне значимых рисков, достаточности собственных средств (капитала) Банка и состоянии системы управления рисками и капиталом Банка.

Подразделения, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции – действуют в соответствии с установленным порядком совершения банковских операций, не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) и их сигнальных значений в процессе совершения текущих банковских операций, на постоянной основе обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений в процессе совершения текущих банковских операций, Службу управления рисками Банка и Службу внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита Банка, в рамках проводимых проверок, осуществляет мониторинг функционирования и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка, в том числе осуществляет процедуры бек-тестирования количественных моделей определения объемов непредвиденных значимых рисков, используемых Банком в рамках ВПОДК, а также осуществляет контроль адекватности и целостности системы управления рисками Банка.

Мероприятия, реализуемые в рамках ВПОДК, в том числе формирование стратегии развития Банка, осуществляются Банком в соответствии с результатами всесторонней оценки рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков; положениями утвержденной стратегии развития Банка и установленными Банком России требованиями к достаточности собственных средств (капитала).

В целях поддержания принимаемых на себя рисков на приемлемом для Банка уровне, разработаны и исполняются внутренние положения, регламентирующие порядок оценки и управления следующими отдельными видами банковских рисков: риском потери ликвидности,

кредитным, рыночным, операционным, правовым, регуляторным, риском потери деловой репутации и процентным риском. Управление риском концентрации Банка осуществляется в рамках внутренних положений по управлению отдельными видами рисков, в составе которых выявляется соответствующая концентрация требований Банка.

К присущим деятельности Банка рискам относятся:

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

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.

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.

Рыночный риск включает в себя следующие подвиды риска:

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

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

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

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

Правовой риск – является составной частью операционного риска и связан с возникновением у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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 способности продолжать непрерывную деятельность.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны участников Банка, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности Органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Банк разделяет присущие деятельности Банка риски на количественные (финансовые) и неколичественные (нефинансовые) риски, принимая во внимание риски, а так же факторы рисков, в полной мере не учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”.

К количественным (финансовым) рискам Банк относит:

- Основные риски, учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”:

- кредитный риск;
- рыночный риск, в т.ч.:
 - рыночный фондовый риск
 - рыночный процентный риск
 - рыночный валютный риск
 - рыночный товарный риск;
- операционный риск.

- Риски, прямо или косвенно, связанные с реализацией основных рисков Банка:

- риск ликвидности;
- риск концентрации;

- Прочие риски, не учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”:

- процентный риск.

К прочим неколичественным (нефинансовым) рискам Банк относит:

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

Система управления банковскими рисками и капиталом, действующая в Банке, включает в себя следующие мероприятия:

- выявление и измерение величины (оценку) рисков, в том числе выявление потенциальных рисков, возникающих в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- идентификацию рисков, которые, в том числе в сочетании с иными рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) Банка (значимые для Банка риски);
- измерение и определение приемлемого уровня рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий (риск аппетит Банка);
- измерение и определение необходимого Банку объёма собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков, в том числе потенциальных рисков, а также

склонности Банка к значимым рискам на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, установленной стратегией развития Банка;

- постоянный непрерывный контроль и наблюдение за уровнем рисков и достаточностью объёма имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала);
- агрегирование количественных оценок отдельных видов значимых для Банка рисков в целях определения совокупного (агрегированного) объёма значимых для Банка рисков;
- принятие мер по поддержанию величины (оценки) рисков и собственных средств (капитала) Банка на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, а также интересам его участников, кредиторов и вкладчиков;
- проверку адекватности и целостности системы управления рисками и капиталом Банка.

Основными задачами управления рисками являются содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций и обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием различных факторов рисков, в том числе возникающих в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Политика Банка в области снижения рисков и поддержания объемов рисков на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка, предусматривает использование следующих мер, в зависимости от условий и характеристик возникающего риска:

- Идентификация рисков по степени их значимости для Банка, анализ, измерение величины (оценка) рисков, контроль за их размером. Целью этих процедур, в том числе является своевременное предоставление лицам, принимающим решения, исчерпывающей информации о рисках, принимаемых (принятых) на себя Банком и их размере;

- Регламентирование порядка совершения операций, полномочий и ответственности сотрудников, процедур принятия решений. Банк регламентирует порядок совершения операций, полномочий и ответственности сотрудников, процедур принятия решений с целью исключения конфликта интересов между лицами, принимающими риски и управляющими ими, а так же получения объективной информации по операциям, совершаемым Банком, в том числе в целях максимального исключения ошибок и субъективных факторов при принятии решений и совершении операций;

- Диверсификация операций. Банк производит распределение операций по типам финансовых инструментов, секторам экономики и географическим зонам (диверсифицирует риск), ограничивая объёмы соответствующих форм концентрации, в том числе устанавливая индикативные ограничения (лимиты) на соответствующие формы риска концентрации, превышение которых, в свою очередь, в процессе реализации ВПОДК Банка, влияет на повышение требований к собственным средствам (капиталу) необходимому на покрытие соответствующих значимых для Банка рисков;

- Распределение риска. Банк может снижать риск путем его распределения между участниками сделок (получение обеспечения исполнения обязательств и др.);

- Ограничение объёмов операций (сделок) с одним контрагентом и (или) объёма операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами. Банк определяет предельно допустимые размеры банковских операций (сделок) с определенным контрагентом и (или) эмитентом, устанавливая лимиты (ограничения) на их осуществление;

- Ограничение потерь методом установки лимитов и уровней Stop-loss. Банк ограничивает убытки (потери) определенной величиной посредством установки лимитов (ограничений) на предельные убытки (stop-loss) и не доводит их до критических значений;

- Контроль за достаточностью собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков. Банк осуществляет процедуры соотнесения объёма необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка, определенной стратегией развития Банка, как на покрытие совокупного (агрегированного) объёма значимых рисков, так и на покрытие отдельных видов

значимых рисков, в том числе рисков отдельных направлений деятельности Банка, а также в стрессовых для Банка ситуациях, с объемом имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала);

- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь. Банк за счет собственных средств (капитала) формирует резервы на покрытие возможных потерь в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;

- Хеджирование. Банк может уменьшать риск возможных убытков в результате неблагоприятного изменения цен, курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте или процентных ставок путем заключения уравнивающих сделок;

- Поддержание достаточности собственных средств (капитала) на непрерывной долгосрочной основе. Склонность Банка к совокупному (агрегированному) объему значимых рисков, в том числе определяется критерием внутренней достаточности собственных средств (капитала), который играет роль резерва (страховки) на покрытие значимых для Банка рисков.

Банк на постоянной непрерывной основе обеспечивает поддержание определенной величины собственных средств (капитала) достаточной для проведения операций Банка, в том числе в стрессовых для Банка ситуациях и операций, предусмотренных стратегией развития Банка на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка, при этом допустимая достаточность собственных средств (капитала) определяется уровнем экономического капитала, позволяющего, при текущих объемах значимых для Банка рисков, выдерживать предельные минимальные значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России;

- Отказ от операций, связанных с повышенным риском;
- Минимизация рисков;
- Переход от одних альтернатив стратегического развития Банка к иным альтернативам;
- Прочие методы минимизации рисков.

В целях осуществления мониторинга и контроля объемов, присущих деятельности Банка рисков, Служба управления рисками Банка в 2017 году на регулярной основе осуществляла информирование Органов управления Банка о состоянии системы управления рисками и капиталом Банка, ежедневно формируя внутреннюю отчетность в рамках ВПОДК, включающую:

Отчет Службы управления рисками Банка, содержащий информацию:

- о значимых рисках Банка;
- о соблюдении лимитов значимых рисков Банка;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах выполнения ВПОДК Банка;
- о размере собственных средств (капитала) и о результатах оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам.

Соответствующий Отчет Службы управления рисками Банка на ежедневной основе был доступен Органам управления Банком в электронном виде посредством электронно-информационных систем Банка, а также представлялся:

- Правлению Банка и Президенту Банка не реже одного раза в месяц.
- Совету директоров Банка не реже одного раза в квартал совместно с представлением пояснительной записки Руководителя Службы управления рисками к соответствующему отчету.

Кроме того, по средствам электронных информационных систем Банка, Органам управления Банка были доступны следующие отчеты, формируемые Службой управления рисками Банка:

на ежедневной основе:

«Данные об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;

«Данные об активах и пассивах по срокам востребования и погашения с учетом внебалансовых требований и обязательств»;

«Данные платежного календаря по привлеченным и размещенным на срок средствам, в том числе с учетом соответствующего прогноза нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3)»;

«Сценарный анализ риска потери Банком ликвидности (стресс-тестирование риска ликвидности)»;

«Отчет о величине значимого процентного риска, рассчитанный методом Гэп-анализа»;

«Отчет о чувствительности (стресс-тестировании) собственных средств (капитала) к значимому кредитному риску, определяющей объем непредвиденного значимого для Банка кредитного риска методом VaR-анализа»;

«Отчет о чувствительности (стресс-тестировании) собственных средств (капитала) к значимому рыночному риску, определяющей объем непредвиденного значимого для Банка кредитного риска методом VaR-анализа»;

На ежемесячной основе:

«Расчет показателей финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России №2005-У от 30.04.2008г. "Об оценке экономического положения банков».

На ежеквартальной основе:

«Отчет о подверженности Банка операционному риску», в том числе включающий информацию о:

- величине (оценке) операционного риска Банка, рассчитанной на основании регуляторного подхода;

- результатов стандартизированного подхода подверженности Банка операционному риску, в том числе:

- событий операционного риска Банка и соответствующей агрегации данных по событиям операционного риска Банка в составе Аналитической базы данных о понесенных операционных убытках;

- информации о реализованных в анализируемом периоде индикаторах факторов возникновения операционного риска;

- значение и идентификация по степени значимости для Банка итогового объема операционного риска Банка стандартизированного подхода.

Информация о достижении сигнальных значений установленных ограничений (лимитов) незамедлительно, в оперативном порядке, доводилась Службой управления рисками Банка до сведения Президента Банка и Службы внутреннего аудита Банка, по мере выявления указанных обстоятельств. Президент Банка незамедлительно, в оперативном порядке, принимал решение о необходимости информирования Совета директоров Банка о соответствующих выявленных обстоятельствах, а также мерах необходимых по их устранению.

Информация о достижении установленных ограничений (лимитов) незамедлительно в оперативном порядке доводилась Службой управления рисками Банка до сведения членов Правления Банка и Службы внутреннего аудита Банка, по мере выявления указанных обстоятельств. Соответствующих обстоятельств в 2017 году не возникало. Правление Банка незамедлительно, в оперативном порядке, принимает решение о необходимости информирования Совета директоров Банка о соответствующих выявленных обстоятельствах, а также мерах необходимых по их устранению.

Ответственный сотрудник по управлению риском потери деловой репутации на ежеквартальной основе формировал аналитические отчеты «Оценка уровня репутационного риска» и «Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике».

Юридический департамент на ежеквартальной основе формировал «Отчет об уровне правового риска» и представляли соответствующий отчет в Службу управления рисками Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка ежеквартально формировал «Отчет об уровне регуляторного риска Банка» и предоставляет в Службу управления рисками Банка копию соответствующего отчета.

Представление соответствующих отчетов (копий отчетов) в Службу управления рисками Банка, в том числе осуществлялось в целях последующей оценки степени значимости для Банка прочих неколичественных (нефинансовых) рисков и последующего определения объема, необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие совокупных (агрегированных) значимых для Банка рисков, в том числе прочих значимых рисков, в полной мере не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков».

Руководствуясь нормами законодательства, Банк уделяет особое внимание защите конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Сотрудники Банка обязуются не разглашать охраняемую законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Банка и трудовым договором тайну (государственную, служебную, коммерческую, банковскую и иную) и не раскрывать третьим лицам:

- имеющуюся у Банка юридическую, техническую и специальную документацию, в том числе статистическую информацию;
- сведения, связанные с финансовыми операциями, как Банка, так и его клиентов или деловых партнеров;
- сведения, связанные с выполнением непосредственно обязанностей сотрудников Банка, в том числе размер установленного Банком денежного вознаграждения;
- сведения, связанные с деятельностью Банка, его клиентов или деловых партнеров, и проводимыми ими научными, техническими, юридическими, коммерческими и другими разработками, являющимися собственностью Банка, а также сведения об его персонале и т.п.

В процессе реализации ВПОДК Банка в течение отчетного года размер требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие значимых для Банка рисков определялся в соответствии с процедурами управления соответствующими рисками и собственными средствами (капиталом) Банка, предусмотренными утвержденной Правлением Банка Методикой распределения капитала на покрытие значимых рисков ООО КБ «Альба Альянс» (в том числе рисков, принимаемых на консолидированной основе), учитывая регуляторные методы измерения (величины) оценки рисков за исключением случаев, когда указанные методы не в полной мере покрывали риски, а также факторы отдельных рисков, которым подвергалась деятельность Банка.

В 2017 году осуществлялось постоянное и непрерывное наблюдение за уровнем рисков и собственных средств (капитала) Банка.

Советом директоров Банка было установлено ограничение (лимит) на совокупную (агрегированную) величину (оценку) рисков, имеющих денежное выражение. Превышений соответствующего ограничения (лимита) в 2017 год не допускалось.

Кроме того Советом директоров Банка был утвержден плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка на 2017 год, являющийся основой для определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, по результату определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков, определялась склонность Банка к утрате достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации совокупных (агрегированных) значимых для Банка рисков.

При этом риск аппетит Банка ограничивал соответствующую склонность величиной допустимого объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков, не способного в перспективе привести к утрате Банком достаточности собственных средств (капитала).

Склонность утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации совокупных (агрегированных) значимых рисков Банка (в тыс. руб. и %%).

Риск аппетит Банка по состоянию на 01.01.2018 г. (фактический лимит)		01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) БАНКА:	> 493 618	2 695 174	2 514 571	2 116 593	2 139 772
- регуляторная достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0):	> 8,00%	35,63%	36,63%	31,63%	34,68%
- внутренняя оценка достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0):		35,63%	36,63%	28,99%	33,99%
Базовый капитал:	> 196 892	748 071	645 413	707 596	730 775
- регуляторная достаточность базового капитала (Н1.1):	> 4,50%	13,93%	13,82%	15,74%	16,70%
- внутренняя оценка достаточности базового капитала (Н1.1):		13,93%	13,79%	15,74%	15,72%
Основной капитал:	> 262 036	748 071	645 413	707 596	730 775
- регуляторная достаточность основного капитала (Н1.2):	> 6,00%	13,96%	13,85%	15,77%	16,73%
- внутренняя оценка достаточности основного капитала (Н1.2):		13,96%	13,82%	15,77%	15,75%
Склонность утраты достаточности собственных средств (капитала):					
ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА (Н1.0):	< 76,93%	0,00%	0,00%	8,33%	2,00%
необходимый капитал: (потребность в капитале):	< 3 785 926 < (1 646 154)	2 490 322 (0)	2 398 111 (0)	2 292 808 (176 215)	2 134 883 (42 795)
БАЗОВОГО КАПИТАЛА (Н1.1):	< 73,06%	0,00%	0,23%	0,00%	5,86%
необходимый капитал: (потребность в капитале):	< 1 264 658 < (533 883)	595 041 (0)	646 901 (1 489)	597 271 (0)	602 761 (42 795)
ОСНОВНОГО КАПИТАЛА (Н1.2):	< 64,14%	0,00%	0,19%	0,00%	5,86%
необходимый капитал: (потребность в капитале):	< 1 199 514 < (468 739)	594 833 (0)	646 651 (1 238)	596 968 (0)	602 456 (42 795)
ЗА СЧЕТ РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ РИСКОВ И ИХ ФАКТОРОВ, УЧИТЫВАЕМЫХ ИНСТРУКЦИЕЙ БАНКА РОССИИ №180-И от 28.06.2017г. "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКОВ":	< 76,93%	0,00%	0,00%	8,33%	0,00%
необходимый капитал: (потребность в капитале):	< 3 785 926 < (1 646 154)	2 490 322 (0)	2 398 111 (0)	2 292 808 (176 215)	2 092 088 (0)
- КРЕДИТНОГО РИСКА:	< 58,87%	0,00%	0,00%	6,73%	0,00%
необходимый капитал: (потребность в капитале):	< 2 896 883 < (1 259 590)	2 093 381 (0)	1 933 126 (0)	1 827 823 (142 506)	1 627 103 (0)
- РЫНОЧНОГО РИСКА (не значимый для Банка риск):	< 1,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
необходимый капитал: (потребность в капитале):	< 62 344 < (27 108)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	0 (0)
- ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА:	< 16,80%	0,00%	0,00%	1,59%	0,00%
необходимый капитал: (потребность в капитале):	< 826 699 < (359 456)	396 941 (0)	464 985 (0)	464 985 (33 709)	464 985 (0)
ЗА СЧЕТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЧИХ РИСКОВ, В ПОЛНОЙ МЕРЕ НЕ УЧИТЫВАЕМЫХ ИНСТРУКЦИЕЙ БАНКА РОССИИ №180-И от 28.06.2017г. "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКОВ":	< 76,93%	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%
дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале) / резерв по капиталу:	< (1 646 154)	(0)	(0)	(0)	(42 795)

- РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ: <i>дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):</i>	< 33,47% < (716 088)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)
- РИСКА ЛИКВИДНОСТИ: <i>дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):</i>	< 33,47% < (716 088)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)
- РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА: <i>(резерв по капиталу):</i>	< 5% < (106 989)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	2,00% (42 795)

Банк, предполагая допущение о невозможности превышения предельных потерь в результате реализации значимых для Банка рисков, установленных Советом директоров Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, установленных стратегией развития Банка, определяя склонность Банка к утрате достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации совокупных (агрегированных) значимых рисков отдельных направлений деятельности Банка.

Склонность утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации совокупных (агрегированных) значимых рисков отдельных направлений деятельности Банка (в тыс. руб. и %/о).

Риск аппетит (фактический лимит) по состоянию на 01.01.2018 г.	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018	
- КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗ. И ЮР. ЛИЦ: <i>необходимый капитал: (потребность в капитале):</i>	< 43,42% < 2 136 880 < (929 134)	0,00% 1 471 579 (0)	0,00% 1 399 398 (0)	4,84% 1 325 936 (102 372)	0,79% 1 217 379 (16 893)
- МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: <i>необходимый капитал: (потребность в капитале):</i>	< 4,82% < 237 431 < (103 237)	0,00% 147 158 (0)	0,00% 139 940 (0)	0,54% 147 326 (11 375)	0,09% 135 264 (1 877)
- ОПЕРАЦИИ ПО КОРР. СЧЕТАМ БАНКА: <i>необходимый капитал: (потребность в капитале):</i>	< 4,82% < 237 431 < (103 237)	0,00% 147 158 (0)	0,00% 139 940 (0)	0,54% 147 326 (11 375)	0,09% 135 264 (1 877)
- ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ: <i>необходимый капитал: (потребность в капитале):</i>	< 4,82% < 237 431 < (103 237)	0,00% 147 158 (0)	0,00% 139 940 (0)	0,54% 147 326 (11 375)	0,09% 135 264 (1 877)
- ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ: <i>необходимый капитал: (потребность в капитале):</i>	12,00% 590 371 (256 698)	0,00% 277 731 (0)	0,00% 292 895 (0)	1,10% 312 110 (23 321)	0,80% 315 215 (17 043)
- ОПЕРАЦИИ С ИН. ВАЛЮТАМИ: <i>необходимый капитал: (потребность в капитале):</i>	0,28% 13 978 (6 078)	0,00% 5 223 (0)	0,00% 6 118 (0)	0,02% 6 526 (473)	0,03% 7 127 (601)
- ПРОЧИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: <i>необходимый капитал: (потребность в капитале):</i>	6,75% 332 404 (144 532)	0,00% 294 316 (0)	0,00% 279 880 (0)	0,75% 206 257 (15 925)	0,12% 189 370 (2 628)

Превышений соответствующих показателей риск аппетита Банка, в том числе риск аппетита отдельных направлений деятельности Банка (фактических лимитов) в 2017 году не возникало, что свидетельствует о выполнении Банком по результатам 2017 года ВПОДК в полном объеме,

имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) в полной мере достаточно на покрытие значимых для Банка рисков, в том числе потенциальных рисков, а также рисков и отдельных факторов рисков, в полной мере не учитываемых регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала), предусмотренными Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”.

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

Значимые для Банка риски – риски, которые, в том числе в сочетании с иными рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк идентифицирует, присущие его деятельности отдельные виды рисков по трем ступеням значимости:

- основные риски (значимые, не значимые);

К основным видам рисков Банк относит риски, а также их факторы, учитываемые в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, осуществляемой в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”, в частности кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

В случае идентификации основных рисков в качестве значимых для Банка, в том числе в целях дальнейшего определения совокупного (агрегированного) объема значимых для Банка рисков, Банком определяется необходимый объем собственных средств (капитала) на их покрытие (потребность в капитале), при этом принимаются во внимание потенциальные и непредвиденные основные значимые риски.

- риски прямо или косвенно связанные с основными рисками (значимые, не значимые);

К соответствующим рискам в частности относятся: риск концентрации и риск ликвидности. В случае идентификации соответствующих рисков в качестве значимых для Банка, в том числе в целях дальнейшего определения совокупного (агрегированного) объема значимых для Банка рисков, Банком определяется дополнительный необходимый объем собственных средств (капитала) на их покрытие (дополнительная потребность в капитале), при этом принимаются во внимание потенциальные и непредвиденные основные значимые риски.

- прочие риски (значимые, не значимые).

К прочим видам рисков Банк относит риски, а также их факторы, в полной мере не учитываемые в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, осуществляемой в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”, в частности к таким рискам относятся процентный риск, правовой риск, регуляторный риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

В случае идентификации прочих неколичественных (нефинансовых) рисков, присущих деятельности Банка, в качестве значимых для Банка, в том числе в целях дальнейшего определения совокупного (агрегированного) объема значимых для Банка рисков, Банком, в рамках ВПОДК, определяется соответствующий резерв по капиталу, зависящий от объемов выявленных факторов соответствующих рисков, при этом в отношении прочих количественных (финансовых) рисков значимых для Банка рисков определяется чувствительность собственных средств (капитала) к реализации соответствующих рисков и в рамках ВПОДК ограничивается величиной, установленной Советом директоров Банка.

В зависимости от соответствующей идентификации рисков по степени их значимости для Банка определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления отдельными видами рисков.

В 2017 году в качестве значимых для Банка рисков были идентифицированы следующие отдельные виды рисков, присущие его деятельности:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;

- Операционный риск;
- Риск концентрации;
- Регуляторный риск.

Банк на постоянной ежедневной основе осуществляет мониторинг оснований изменения идентификации, присущих деятельности Банка рисков, по степени их значимости для Банка.

В отношении значимых для Банка рисков Банком осуществлялись процедуры распределения собственных средств (капитала) на их покрытие на всех фазах цикла деловой активности деятельности Банка, установленных стратегией развития, как в отношении рисков и их факторов, учитываемых в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”, так и рисков, а также факторов отдельных видов рисков, в полной мере не учитываемых регуляторными методами, предусмотренными соответствующим нормативным документом Банка России.

Основным (но не единственным) источником возникновения значимых для Банка рисков является деятельность Банка по кредитованию физических и юридических лиц.

5.2. Управление отдельными видами основных и значимых для Банка рисков

5.2.1. Кредитный риск.

Риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Является основным значимым видом риска, присущим деятельности Банка.

Величина (оценка) кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России №590-П от 28.06.2017г. “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” и Положением Банка России №283-П от 20.03.2006г. “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, который формируется Банком по соответствующим активам.

Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив, с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), идентификацию по степени его значимости для Банка, ограничение кредитного риска;
- непрерывный мониторинг кредитного риска;
- определение объёма необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска и склонности Банка к значимому кредитному риску;
- осуществление процедур анализа чувствительности (стресс-тестирования) собственных средств (капитала) Банка к значимому для Банка кредитному риску, определяющий объем непредвиденного значимого для Банка кредитного риска;
- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка.

В целях ограничения и регулирования кредитного риска в 2017 году Банком применялось следующее:

1. Ограничение (лимит) величины (оценки) кредитного риска, как совокупного (агрегированного) кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка.

Соответствующие уполномоченные структурные подразделения Банка на постоянной основе осуществляли мониторинг кредитного риска, включая периодическую оценку риска путем анализа классификационных критериев и вынесения профессиональных суждений, формирование

и регулирование адекватного риску резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), сопровождение кредитных обязательств и пр.

Служба управления рисками Банка ежедневно формировала отчет о состоянии системы управления кредитным риском Банка, в том числе включающий информацию о совокупной (агрегированной) величине (оценке) кредитного риска Банка и величине (оценке) кредитного риска в разрезе отдельных направлений деятельности Банка.

Отчет в режиме реального времени по средством электронных информационных систем Банка был доступен Президенту Банка, членам Правления Банка, членам Кредитного комитета, действующего в Банке в сфере управления рисками и Службе внутреннего аудита Банка.

В целях предварительного измерения величины (оценки) кредитного риска подразделения Банка, формирующие профессиональные суждения о формировании (восстановлении) соответствующих резервов, представляли их Службе управления рисками Банка до момента распоряжения на формирование (восстановление) резерва.

Совет директоров Банка устанавливал ограничение (лимит) на совокупную (агрегированную) величину (оценку) кредитного риска, в том числе кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка.

Величина (оценка) кредитного риска Банка (в тыс. руб.).

Риск аппетит (фактический лимит) по состоянию на 01.01.2018г.	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018	
- КРЕДИТНЫЙ РИСК В ЦЕЛОМ ПО БАНКУ:	< 1 283 863	488 564	653 748	588 396	561 396
в том числе отдельных направлений деятельности Банка:					
- КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗ. И ЮР. ЛИЦ:	< 962 897	448 763	557 151	533 736	512 374
- МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ:	< 106 989	0	0	0	0
- ОПЕРАЦИИ ПО КОРР. СЧЕТАМ БАНКА:	< 106 989	1 279	1 279	1 289	1 286
- ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ:	< 106 989	0	0	0	0
- ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ:	< 106 989	0	0	0	0
- ПРОЧИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	< 149 784	38 522	95 318	53 371	47 736

Превышений соответствующего риск аппетита Банка, выраженного в предельном уровне величины (оценке) кредитного риска, в 2017 году не возникало.

2. Ограничение (лимит) на величину непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) по значимому для Банка кредитному риску.

Определение объема непредвиденного значимого для Банка кредитного риска в 2017 году осуществлялся методом анализа чувствительности (стресс-тестирования) собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску (показателя VaR).

Расчёт непредвиденного значимого для Банка кредитного риска (показателя VaR) в 2017 году осуществлялся в отношении ссуд, ссудной или приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №590-П от 28.06.2017г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России №283-П от 20.03.2006г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", при условии наличия ретроспективной выборки факторов кредитного риска не менее чем за последние 365 календарных дней от даты расчёта.

Объём непредвиденного кредитного риска (показателя VaR), с целью учета прочих непредвиденных факторов значимого для Банка кредитного риска, в полной мере не учитываемых регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, но в тоже

время способных оказать непредвиденное негативное потенциальное воздействие на оценку достаточности собственных средств (капитала) Банка, был интегрирован в систему распределения собственных средств (капитала) Банка на покрытие значимого для Банка кредитного риска.

Определение величины непредвиденного значимого для Банка кредитного риска (показателя VaR) осуществлялось на горизонте прогнозирования 10 календарных дней с уровнем доверительной вероятности 95% портфельным методом, учитывающим взаимосвязи изменений факторов риска, присущие отдельным типам кредитных требований, входящим в анализируемый портфель и определяемые построением соответствующей матрицы парных корреляций изменений факторов кредитного риска отдельных типов кредитных требований.

Банк, в целях осуществления сценарного анализа степени зависимости непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) от потенциального изменения волатильности факторов кредитного риска, в 2017 году применял различные сценарии потенциального изменения ретроспективной волатильности факторов кредитного риска, которые в свою очередь оказывали влияние на базовый расчет непредвиденного кредитного риска (показателя VaR).

Выбор применения определенного сценария изменения ретроспективной волатильности факторов кредитного риска зависел от концентрации анализируемых требований по соответствующим секторам экономики и (или) географическим зонам.

В случае отсутствия превышений индикативных ограничений (лимитов) концентрации кредитных требований по соответствующим секторам экономики и (или) географическим зонам и признания соответствующей концентрации как “низкая”, в целях включения непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) в систему распределения собственных средств (капитала) Банка на покрытие значимого для Банка кредитного риска, осуществлялся базовый расчет непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) и производился в отношении значимого кредитного риска ежедневно, а так же представлялся Исполнительным органам Банка по средствам электронных информационных систем Банка.

В противном случае, а именно наличии превышений индикативных ограничений (лимитов) концентрации кредитных требований по соответствующим секторам экономики и (или) географическим зонам и признания соответствующей концентрации анализируемых кредитных требований отличной от “низкая”, на ежедневной основе, в целях определения непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) и его интеграции в систему распределения собственных средств (капитала) Банка на покрытие значимого для Банка кредитного риска, применялся сценарный анализ степени зависимости непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) от потенциального изменения волатильности факторов кредитного риска, рассчитываемый в соответствии с одним из установленных Банком сценариев, соответствующих различной степени пессимистичности.

В 2017 году действовали следующие установленные в Банке сценарии анализа чувствительности (стресс-тестирования) кредитного риска:

Сценарий № 1 (Умеренный):

Увеличение исторической волатильности факторов риска, соответствующих финансовым инструментам портфеля, подверженного кредитному риску в 1,2 раза.

Сценарий № 2 (Повышенный):

Увеличение исторической волатильности факторов риска, соответствующих финансовым инструментам портфеля, подверженного кредитному риску в 1,5 раза.

Сценарий № 3 (Критический):

Увеличение исторической волатильности факторов риска, соответствующих финансовым инструментам портфеля, подверженного кредитному риску в 2 раза.

В любом случае, в информативных целях, независимо от оценки концентрации кредитных требований по соответствующим секторам экономики и (или) географическим зонам, базовый расчет непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) и сценарный анализ степени зависимости непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) от потенциального изменения волатильности факторов кредитного риска, рассчитываемый во всех установленных Банком сценариях, осуществлялся ежемесячно по состоянию на отчетную дату в отношении значимого для

Банка кредитного риска и представляется Исполнительным органам Банка по средствам электронных информационных систем Банка.

Вышеуказанный принцип позволял Банку осуществлять определение объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска с учетом более высоких требований, предъявляемых к собственным средствам (капиталу) вследствие выявления повышенной концентрации соответствующих кредитных требований, при одновременном сохранении неизменных ограничений (лимитов) и их сигнальных значений, определяемых уровнем экономического капитала Банка.

Объем непредвиденного значимого для Банка кредитного риска (показатель VaR) под влиянием концентрации кредитных требований по секторам экономики и (или) географическим зонам (в тыс. руб. и %%).

Риск аппетит (фактический лимит) по состоянию на 01.01.2018г.		01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
- КОНЦЕНТРАЦИЯ НА СЕКТОР ЭКОНОМИКИ:	< 75%	54,04%	46,50%	37,81%	46,12%
- КОНЦЕНТРАЦИЯ НА ГЕОГРАФИЧЕСКУЮ ЗОНУ:	< 75%	66,25%	67,07%	63,01%	60,17%
Степень концентрации кредитных требований:		Высокая	Допустимая	Допустимая	Допустимая
Используемый сценарий непредвиденного кредитного риска:		Сценарий 2 (Повышенный)	Сценарий 1 (Умеренный)	Сценарий 1 (Умеренный)	Сценарий 1 (Умеренный)
Объем кредитных требований подверженных кредитному риску:		2 121 445	2 504 015	1 867 232	1 563 063
Непредвиденный кредитный риск (показатель VaR):					
Непредвиденный кредитный риск VaR (базовый):	< 832 286	68 211	85 322	80 920	55 321
Непредвиденный кредитный риск VaR (сценарный):		106 103	107 691	91 859	68 851
Влияние концентрации кредитных требований на объем непредвиденного значимого для Банка кредитного риска:		37 892	22 369	10 939	13 530

Существенных потенциальных угроз для деятельности Банка по результатам осуществленных в 2017 году сценарных расчетов непредвиденного значимого для Банка кредитного риска (показателя VaR) не выявлялось, установленное ограничение (лимит) непредвиденного значимого для Банка кредитного риска (показателя VaR), в том числе при осуществлении сценарного анализа, соблюдалось, превышений ограничений (лимитов) на величину концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики и (или) географическим зонам в 2017 году не возникало.

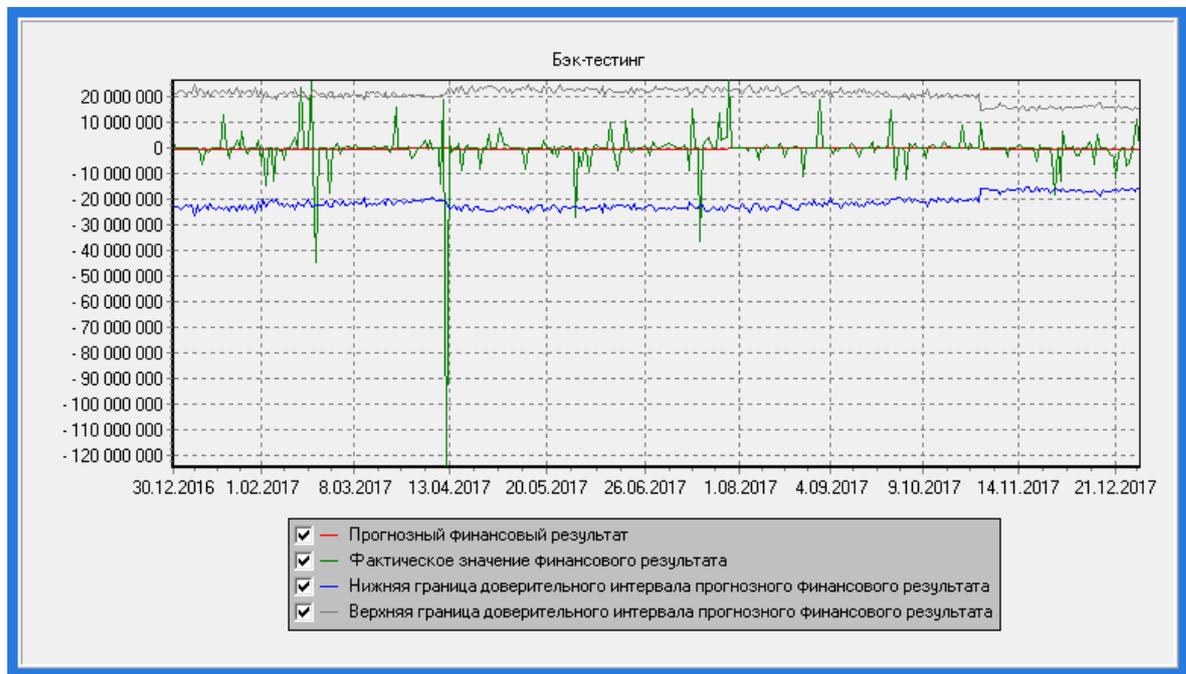
Для проверки эффективности количественных моделей, используемых в целях осуществления анализа чувствительности (стресс-тестирования) собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску (проверка как самого метода анализа чувствительности (стресс-тестирования), так и правильности выбора модели прогнозирования факторов риска) Служба внутреннего аудита Банка осуществляла ретроспективный анализ по историческим данным (бек-тестирование) указанных моделей.

Результат осуществленного Службой внутреннего аудита Банка ретроспективного анализа по историческим данным (бек-тестирования) за 2017 год показал следующее:

Результаты ретроспективного анализа по историческим данным (бек-тестирования) модели определения непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) за 2017.

	Количество превышений доверительного интервала 95%
Ожидаемое количество превышений:	9
Нижняя граница доверительного интервала:	3

Верхняя граница доверительного интервала:	14
Расчетное количество превышений:	5
Вероятность превышений адекватной модели в %:	10



Расчетная величина превышений лежит в пределах допустимого доверительного интервала (от 5% до 95% - «Зеленая зона»), что говорит о наличии адекватной модели оценки показателя VaR по кредитному риску.

3. Ограничение объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска, в том числе потенциального и непредвиденного кредитного риска.

Определение объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска в 2017 году осуществлялось путем реализации ВПОДК Банка, учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, определенную стратегией развития Банка, как в отношении значимого кредитного риска и его факторов, учитываемых в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков», так и факторов потенциального и непредвиденного кредитного риска, в полной мере не учитываемых соответствующим нормативным документом Банка России.

При определении объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска учитывалось влияние значимого кредитного риска контрагента в составе показателей, предусмотренных регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала) и определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков».

В целях максимального исключения остаточного кредитного риска (риск того, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности), в рамках определения необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, дополнительно учитывалась возможность снижения стоимости обеспечения в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска и (или) риска ликвидности.

Величина (оценка) остаточного значимого кредитного риска в составе объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска (в тыс. руб.).

	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
- ОСТАТОЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК:	7 591	9 443	3 163	4 413

Банк осуществлял определение объема необходимых Банку собственных средств (капитала), как на покрытие значимого совокупного (агрегированного) кредитного риска Банка, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, по результату определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, определялась склонность Банка к утрате достаточности собственных средств (капитала) как отношение объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска (потребности в капитале) к имеющимся в распоряжении Банка собственным средствам (капиталу).

При этом риск аппетит Банка ограничивал соответствующую склонность к значимому для Банка кредитному риску величиной допустимого объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска не способного в перспективе привести к утрате Банком достаточности собственных средств (капитала).

Склонность утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации значимого для Банка кредитного риска (в тыс. руб. и %%).

Риск аппетит Банка по состоянию на 01.01.2018 г. (фактический лимит)		01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
- КРЕДИТНЫЙ РИСК В ЦЕЛОМ ПО БАНКУ:	< 58,87%	0,00%	0,00%	6,73%	0,00%
необходимый капитал:	< 2 896 883	2 093 381	1 933 126	1 827 823	1 627 103
(потребность в капитале):	< (1 259 590)	(0)	(0)	(142 506)	(0)
в том числе отдельных направлений деятельности Банка:					
- КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗ. И ЮР. ЛИЦ:	< 36,79%	0,00%	0,00%	4,21%	0,00%
необходимый капитал:	< 1 810 552	1 308 363	1 208 204	1 142 389	1 016 939
(потребность в капитале):	< (787 244)	(0)	(0)	(89 066)	(0)
- МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ:	4,09%	0,00%	0,00%	0,47%	0,00%
необходимый капитал:	< 201 172	130 836	120 820	126 932	112 993
(потребность в капитале):	< (87 472)	(0)	(0)	(9 896)	(0)
- ОПЕРАЦИИ ПО КОРР. СЧЕТАМ БАНКА:	4,09%	0,00%	0,00%	0,47%	0,00%
необходимый капитал:	< 201 172	130 836	120 820	126 932	112 993
(потребность в капитале):	< (87 472)	(0)	(0)	(9 896)	(0)
- ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ:	4,09%	0,00%	0,00%	0,47%	0,00%
необходимый капитал:	< 201 172	130 836	120 820	126 932	112 993
(потребность в капитале):	< (87 472)	(0)	(0)	(9 896)	(0)
- ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ:	4,09%	0,00%	0,00%	0,47%	0,00%
необходимый капитал:	< 201 172	130 836	120 820	126 932	112 993
(потребность в капитале):	< (87 472)	(0)	(0)	(9 896)	(0)
- ПРОЧИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	5,72%	0,00%	0,00%	0,65%	0,00%
необходимый капитал:	< 281 641	261 673	241 641	177 705	158 191
(потребность в капитале):	< (122 460)	(0)	(0)	(13 855)	(0)

Превышений соответствующих показателей риск аппетита Банка в части управления значимым для Банка кредитным риском, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности, в 2017 году не возникало, что свидетельствует о выполнении Банком по результатам 2017 года ВПОДК в полном объеме, имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) в полной мере достаточно на покрытие значимого для Банка кредитного риска, в том числе непредвиденного и потенциального кредитного риска, возникающего в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

4. Ограничение размера портфелей активов.

5. Ограничение кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (норматив Н6 Банка), ограничение крупных кредитных рисков (норматив Н7 Банка), ограничений иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер концентрации кредитного риска Банка, определяемых в соответствии с регуляторными методами, предусмотренными Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков” и ограничение дополнительного объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка риска концентрации.

В 2017 году Банк устанавливал ограничения (лимиты) на объемы операций (сделок) с одним контрагентом (группой связанных контрагентов) и на объемы операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами эмитента (группой связанных эмитентов), а так же устанавливал ограничение предельных потерь (stop-loss) по операциям с соответствующими инструментами.

Превышения ограничений указанных нормативов, установленных Банком России, и ограничений (лимитов) по объему операций, в 2017 году не выявлялись.

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

В 2017 году Банк устанавливал уровни сигнальных значений на типы ограничений (лимитов), используемых в целях контроля величины (оценки) значимого кредитного риска, в том числе совокупной (агрегированной) величины (оценки) кредитного риска, а также величины (оценки) кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка, непредвиденного кредитного риска (показателя VaR), склонности Банка к значимому кредитному риску и объема, необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, в том числе значимого кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка, с целью оперативного реагирования Органов управления Банка на соответствующие обстоятельства и максимального исключения потенциальной возможности утраты Банком достаточности собственных средств (капитала).

В целях контроля и минимизации уровня кредитного риска Банк применяет:

- постоянный контроль величины (оценки) кредитного риска Банка и объемов, необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, а также склонности Банка к значимому кредитному риску со стороны Совета директоров Банка, Президента Банка, Правления Банка, Кредитного комитета, действующего в Банке в сфере управления рисками и Службы управления рисками Банка;

- постоянный контроль ограничений (лимитов) на принимаемый кредитный риск по объемам сделок и операций с контрагентами Банка со стороны Кредитного комитета Банка;

- коллегиальный порядок принятия решений по заключению сделок, несущих кредитный риск. Кредитный комитет, действующий в сфере управления рисками Банка, принимает участие в процессе коллегиального принятия решений о предоставлении кредитов и иных операций (сделок), несущих кредитный риск, действуя независимо от их размера, а также принимает участие в процессе коллегиального принятия решения об изменении условий предоставления действующих кредитов и установлении ограничений на совершение кредитных операций (сделок) и иных действий, влияющих на принятие Банком кредитного риска;

- четкое выполнение установленных внутренними документами Банка процедур анализа и контроля заемщиков (контрагентов, эмитентов, должников), кредитования (в том числе при кредитовании связанных с Банком лиц), иных активных операций;

- обеспечение исполнения обязательств заемщиков (контрагентов, эмитентов, должников); Банк принимает в обеспечение ликвидное имущество, а также гарантии и поручительства кредитных организаций, юридических и физических лиц, платежеспособность которых не вызывает сомнений.
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной или приравненной к ней задолженности (резервов на возможные потери).
- регулярный анализ состояния кредитного портфеля Исполнительными органами и (или) Кредитным комитетом Банка, действующим в сфере управления рисками Банка; при необходимости принятие решений о диверсификации кредитного риска в связи с отраслевой, региональной или страновой перегруженностью кредитного портфеля Банка;
- прочие меры.
- В 2017 году Банк придерживался взвешенной и осторожной стратегии и политики в области управления кредитным риском, которая предусматривает требовательный подход к оценке заёмщиков и наличию обеспечения по ссудам.

Службой внутреннего аудита Банка на регулярной основе осуществлялись проверки объективности оценки реального кредитного риска, адекватности созданных резервов размеру признаваемых рисков (в случаях, предусмотренных п.3.6 Положением Банка России №590-П от 28.06.2017г. “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” или в соответствии с Планом проверок), а также осуществлялось информирование Совета директоров Банка, Исполнительных органов Банка и Руководителей соответствующих структурных подразделений о результатах проводимых проверок.

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

Вид деятельности	Величина кредитного риска на 31.12.2017 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	512 526	91,94%	465 386	93,15%
МБК	0		0	0,00%
Корреспондентские счета	1 286	0,23%	1 279	0,26%
Вложения в ценные бумаги	0		0	0,00%
Прочее	43 670	7,83%	32 936	6,59%
ИТОГО	557 482	100%	499 601	100%

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

Вид деятельности клиентов	Величина кредитного риска на 31.12.2017 тыс. руб.	Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб.
Торговля	258 591	189 337
Транспорт и связь	39 929	17 723

Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	9 961	2 338
Строительство	5 360	6 741
Финансовая деятельность	0	25 638
Производство пищевых продуктов	992	1 500
Сельское хозяйство и предоставление услуг	9 797	0
Прочие виды деятельности	19 573	33 267
Юридические лица нерезиденты	3 027	6 369
Кредитные организации	0	0
Физические лица	165 296	182 473
Итого	512 526	465 386

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

Тип Контрагента	Величина кредитного риска на 31.12.2017 тыс. руб.	Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб.
Юридические лица – резиденты	344 203	276 544
Юридические лица – нерезиденты	3 027	6 369
Физические лица – резиденты	165 296	182 473
ИТОГО	512 526	465 386

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

Регион	Величина кредитного риска на 31.12.2017 тыс. руб.	Величина кредитного риска на 31.12.2016 тыс. руб.
г. Москва	418 162	312 841
Республика Башкортостан	21 063	17 640
г. Санкт-Петербург	24 833	22 767
Тамбовская область	355	50 000
Московская область	1 461	36 623
Свердловская область	32 429	16 539
Удмурдская область	-	1 500
Тульская область	-	-
Пермский край	1 400	-
Иркутская область	-	1 107
Республика Мордовия	-	0
Ростовская область	9 796	-
ИТОГО Российская Федерация	509 499	459 017
Казахстан	3 027	6 369
ИТОГО	512 526	465 386

В целях ограничения кредитного риска на ежедневной основе Банком 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 №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков” .

	Норматив	Предельное значение %	На 31.12.2017 %	На 31.12.2016 %
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	H1.0	> 8	34,5	37,6
Норматив достаточности базового капитала Банка	H1.1	> 4,5	16,4	15,1
Норматив достаточности основного капитала Банка	H1.2	> 6	16,5	15,2
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков	H6	< 25	15,8	8,9
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	< 800	64,1	49,8
Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам – акционерам (участникам) Банка	H9.1	< 50	1,8	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 №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”

ГРУППА АКТИВОВ	Активы на 31.12.2017 Тys. руб.	Активы на 31.12.2016 Тys. руб.
AR1.1	1 144 864	489 104
AR2.1	171 552	425 469
AR3.1	1 754	5 457
AR4.1	1 369 898	1 397 982
AR5.1	-	-
AR1.2	1 144 864	489 104
AR2.2	171 552	425 469
AR3.2	1 754	5 457
AR4.2	1 361 719	1 381 398
AR5.2	-	-
AR1.0	1 144 864	489 104
AR2.0	171 552	425 469
AR3.0	1 754	5 457
AR4.0	3 164 732	3 585 216
AR5.0	-	-

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 31.12.2017:

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 338 038
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	171 552
	<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>	<i>169 137</i>
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,	1 754
	<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>	<i>1 754</i>

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	3 164 732
	<i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц</i>	684 401
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,	43 043
	<i>требования участников клиринга</i>	43 043
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,	1 179 191
	<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	50 688
	<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	124 306
	<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	934 052
	<i>с коэффициентом риска 250 процентов</i>	70 145
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	31 411
	<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	307
	<i>с коэффициентом риска 300 процентов</i>	31 104
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	130 669
	<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	130 669
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-

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>Ссудная 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	-

На регулярной основе Банк проводит мониторинг финансового состояния заемщиков, проверки заложенного имущества, мониторинг законодательства с целью предотвращения потерь, связанных с кредитным мошенничеством.

Банком проведена актуализация внутренних положений, регламентирующих кредитную работу.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2017

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 к кредитным организациям	1 439 282	1 437 334	669	0	0	1 279	1 286	1 286
Требования к юридическим лицам	1 500 840	239 012	679 379	200 968	87 223	294 258	401 471	371 518
Требования к физическим лицам	550 297	41 650	52 814	289 985	5 900	159 948	217 644	174 740
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	3 490 419	1 717 996	732 862	490 953	93 123	455 485	620 401	547 544

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 к кредитным организациям	2 403 599	2 402 320	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Требования к юридическим лицам	2 073 870	73 243	1 213 384	475 615	304 397	7 231	345 050	298 006
Требования к физическим лицам	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

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права требования по контрактам и залог доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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, риэлторских 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 котируемых ценных бумаг осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

	Залоговая стоимость на 31.12.2017 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость на 31.12.2016 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Имущество:	1 676 282	32,99	1 544 658	43,64
- недвижимость,	990 319	19,49	857 979	24,24
- товары в обороте,	295 342	5,82	408 651	11,55
- оборудование,	67 279	1,32	28 201	0,80
- транспорт, спецтехника,	17 938	0,35	15 827	0,45
- прочее (права требования и залог доли в УК).	305 404	6,01	234 000	6,6
Ценные бумаги	514 413	10,13	219 691	6,2
Поручительство	2 889 331	56,88	1 775 205	50,16
Итого	5 080 026	100	3 539 554	100

Информация о стоимости обеспечения принятого в уменьшение резерва:

	Справедливая стоимость на 31.12.2017 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 31.12.2016 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	-		-	
Обеспечение II категория	1 765 441	100	1 265 136	100
ИТОГО	1 765 441	100	1 265 136	100

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 и уменьшена процентная ставка.

По состоянию на 31.12.2017 года на балансе Банка числилось 34 реструктурированные ссуды на общую сумму 618 109 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.

За период после отчетной даты до даты составления отчетности погашено 1 360,00 долл. США и 14 028 тыс. рублей из общего объема реструктурированных ссуд.

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2017:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс. руб.	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме, %	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме задолженности, %
Юридические лица	406 179	110 491	65,71	10,97
г. Москва	307 288	11 600	49,71	8,30
Московская область	214	214	0,03	0,01
Республика Башкортостан	31 548	31 548	5,10	0,85
г. Санкт-Петербург	21 200	21 200	3,43	0,57
Свердловская область	32 429	32 429	5,25	0,88
Тамбовская область	13 500	13 500	2,18	0,36
Физические лица	211 930	62 580	34,29	5,72
г. Москва	207 229	57 879	33,53	5,60
г. Санкт-Петербург	3 500	3 500	0,57	0,09
Московская обл.	1 201	1 201	0,19	0,03
Итого	618 109	173 171	100,00	16,69

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2016:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб.	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме, %	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме 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

Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 31.12.2017 составила 4,99%, на 31.12.2016 составляла 5,23 %.

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2017:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	36 974	20,01	1,00
Физические лица	147 805	79,99	3,99
Итого	184 779	100	4,99

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 31.12.2017

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:	60 117		6 156 790	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			36 851	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			36 851	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			200 002	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			200 002	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			200 002	
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			1 670 841	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	13 659		339 911	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	46 458		1 209 647	275 217
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			390 293	
8	Основные средства			1 845 326	
9	Прочие активы			39 595	

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	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	154 996	343 797	3 643	3 410
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	51 837	47 276	1 815	180
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	103 159	296 521	1 828	3 230
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	27 072	67 119	271	671
<i>Портфель выданных гарантий и поручительств</i>	27 072	67 119	271	671

Кредитный комитет регулярно устанавливает ограничения (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 Incom: 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 соблюдения обязательных нормативов, в том числе с учетом влияния кредитного риска контрагента в составе показателей, предусмотренных регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала), порядок расчета и предельные числовое значение которых установлены Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”.

5.2.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности является не типичным видом риска, присущим деятельности Банка и выражается в риске неспособности Банка в полной мере исполнять свои обязательства и

обеспечивать рост активов, в виду возникновения у Банка убытков, в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности является одним из важнейших и значимых видов рисков, которому подвергается деятельность Банка, в том числе вследствие реализации иных, присущих деятельности Банка рисков.

Объективная оценка уровня ликвидности Банка и эффективное управление ею относятся к наиболее важным аспектам деятельности Банка.

Принимая во внимание специфичность риска ликвидности, Банк признает риск ликвидности постоянно значимым.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий и включает в себя три основные составляющие:

- система управления текущей платежной позицией Банка;
- система управления ликвидностью баланса Банка и оперативный контроль ликвидности Банка посредством формирования и контроля платежного календаря;
- система распределения собственных средств (капитала) Банка на покрытие риска долгосрочной ликвидности.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка, ответственным за реализацию политики в области управления ликвидностью и осуществляющим контроль за состоянием ликвидности, является Правление Банка.

Подразделением, непосредственно ответственным за управление текущей платежной позицией является Валютный Департамент.

В качестве исходных данных для анализа ликвидности используются сведения, предоставляемые подразделениями Банка.

Сотрудник Валютного Департамента обрабатывает сведения, полученные от подразделений, и формирует отчет, который содержит прогноз и фактическое значение остатка по корреспондентскому счету Банка в ГУ Банка России по ЦФО, а также по счетам НОСТРО, открытым в банках-корреспондентах, на текущий день. Отчет ведется ежедневно в режиме реального времени в электронном виде.

В случае нарушения текущей платежной позиции уполномоченный сотрудник Валютного Департамента немедленно докладывает об этом членам Правления Банка и Совету директоров Банка.

Нарушений текущей платежной позиции Банка в 2017 году не возникало.

Основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов, является система управления ликвидностью баланса Банка, в том числе определяющая склонность Банка к потере ликвидности на всех сроках размещения и (или) привлечения Банком денежных средств. Постоянный мониторинг и анализ состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения производится Службой управления рисками Банка.

В целях поддержания ликвидности и платежеспособности, Банк на регулярной основе анализирует динамику и баланс срочных ликвидных ресурсов, средств до востребования, а также мгновенных и текущих обязательств и прогнозирует потенциально возможный уровень ликвидности Банка.

На основе прогноза денежных потоков, имеющихся данных о разрывах требований и обязательств, Банк своевременно корректирует уровень ликвидности, маневрируя имеющимися активами, а также увеличивая источники их фондирования.

Анализ склонности Банка к риску ликвидности производится на основе следующих показателей:

Разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

В целях осуществления анализа разрывов в сроках погашения требований и истребования обязательств, Служба управления рисками Банка составляет отчет «Данные об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», при этом определяется коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, который рассчитывается как разница между общей суммой активов и обязательств,

рассчитанных нарастающим итогом по соответствующим срокам исполнения требований или обязательств Банка.

Ограничение показателей склонности Банка к риску ликвидности, определяемых коэффициентом избытка (дефицита) ликвидности на каждом сроке размещения/привлечения Банком денежных средств, устанавливается соответствующим риск аппетитом Банка.

В 2017 году действовали следующие предельные значения коэффициента дефицита ликвидности:

Склонность Банка к значимому риску ликвидности на сроках размещения/привлечения денежных средств по состоянию на 01.01.2018 года (в %%).

Сроки размещения / привлечения:	До 1 дня	До 7 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	До 3 лет	Свыше 3 лет
коэффициент избытка "+" / дефицита "-" ликвидности	-14,68%	-14,68%	+65,93%	-3,29%	+9,98%	+18,97%	+25,99%	+40,16%
Предельное значение дефицита ликвидности	> -60%	> -60%	> -60%	> -50%	> -50%	> -35%	> -20%	> -15%

Превышений соответствующего риск аппетита Банка, выраженного в предельном значении коэффициента дефицита ликвидности, в 2017 году не возникало.

В 2017 году, Банк, на постоянной основе осуществлял контроль обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», которые регулируют риск ликвидности Банка и рассчитываются Отделом отчетности Департамента учета ежедневно.

По показателям нормативов ликвидности, установленные Банком России предельно допустимые числовые значения, в 2017 году не превышались.

В целях определения возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций в 2017 году Служба управления рисками Банка ежедневно осуществляла сценарный анализ (стресс-тестирование) значимого для Банка риска ликвидности.

Система стресс-тестирования включала тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Сценарный анализ (стресс-тестирование) риска ликвидности Банка проводился по одному из трех сценариев (стандартный сценарий, сценарий кризиса в Банке, сценарий кризиса рынка), выбор которого зависел от текущей ситуации на рынках и экономической ситуации в стране. В качестве базового сценария в 2017 году использовался сценарий «кризиса в Банке», по решению Правления Банка базовый сценарий может быть изменен.

Моделирование сценариев для оценки риска потери ликвидности осуществлялось путем задания числовых сценарных параметров, меняющих свое значение в зависимости от степени пессимистичности сценария.

В 2017 году действовали следующие сценарии стресс-тестирования риска ликвидности Банка:

Для стандартного сценария:

- параметры моделирования клиентского оттока - 5%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 0%
- пролонгация клиентских средств - да
- реинвестирование активов – да
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 0%
- дисконт на риск по акциям – 0%

Для сценария «кризис в Банке» (является базовым):

- 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%

Для сценария «кризис рынка»:

- параметры моделирования клиентского оттока - 80%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 80%
- пролонгация клиентских средств - нет
- реинвестирование активов – нет
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 25%
- дисконт на риск по акциям – 25%

Результаты сценарного анализа (стресс-тестирования) риска ликвидности Банка по базовому сценарию «кризис в Банке» по состоянию на 01.01.2018 года (в тыс. руб.).

Сроки размещения / привлечения:	до востребования	от 1 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 1 мес до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года
поступления денежных средств (денежный поток):	764 885	764 885	1 453 875	933 097	928 660	982 554	1 171 112
предельное значение:	> 0	> 0	> 0	> 0	> 0	> 0	> 0

По результату 2017 года базовый сценарий стресс-тестирования ликвидности «Кризис в банке» показал, что Банк в полной мере выдерживает стресс-тестирование - по всем определенным срокам, поступления денежных средств будут превышать их отток.

В отношении риска долгосрочной ликвидности Банк осуществлял определение дополнительного объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска ликвидности в целях поддержания стабильной долгосрочной финансовой устойчивости, в том числе в стрессовых ситуациях и в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, по результату распределения собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка риска ликвидности, определялась склонность Банка к утрате достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации значимого для Банка риска долгосрочной ликвидности как отношение объема дополнительных необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска долгосрочной ликвидности (дополнительной потребности в капитале) к имеющимся в распоряжении Банка собственным средствам (капиталу).

При этом риск аппетит Банка ограничивал соответствующую склонность к значимому риску ликвидности величиной допустимого объема дополнительных необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска ликвидности не способного в перспективе привести к утрате Банком достаточности собственных средств (капитала).

Склонность утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации значимого риска ликвидности (в тыс. руб. и %%).

Риск аппетит Банка по состоянию на 01.01.2018 г. (Фактический лимит)	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
- РИСК ЛИКВИДНОСТИ БАНКА:	< 33,47%	0,00%	0,00%	0,00%
дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):	< (716 088)	(0)	(0)	(0)
в том числе отдельных направлений деятельности Банка:				
- КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗ.	< 13,21%	0,00%	0,00%	0,00%

И ЮР. ЛИЦ: дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):	< (282 666)	(0)	(0)	(0)	(0)
- МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):	< 1,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	< (31 407)	(0)	(0)	(0)	(0)
- ОПЕРАЦИИ ПО КОРР. СЧЕТАМ БАНКА: дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):	< 1,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	< (31 407)	(0)	(0)	(0)	(0)
- ОПЕРАЦИИ С ВКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ: дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):	< 1,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	< (31 407)	(0)	(0)	(0)	(0)
- ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ: дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):	< 13,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	< (285 179)	(0)	(0)	(0)	(0)
- ОПЕРАЦИИ С ИН. ВАЛЮТАМИ: дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):	< 0,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	< (10 050)	(0)	(0)	(0)	(0)
- ПРОЧИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):	< 2,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	< (43 970)	(0)	(0)	(0)	(0)

Превышений соответствующих показателей риск аппетита Банка в части управления значимым риском ликвидности, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности в 2017 году не возникало, что свидетельствует о выполнении Банком по результатам 2017 года ВПОДК в полном объеме, имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) в полной мере достаточно на покрытие значимого для Банка риска ликвидности, в том числе в случае реализации непредвиденных и потенциальных основных значимых рисков Банка.

В целях оперативного контроля ликвидности Банка, Служба управления рисками Банка ежедневно формировала отчет «Динамическая ликвидность», который включал в себя платежный календарь Банка, соответствующий прогноз значений обязательных нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности Банка, а также анализ причин изменения платежной позиции Банка.

Служба управления рисками Банка ежедневно информировала Президента Банка и членов Правления Банка о состоянии ликвидности баланса Банка и дополнительном объеме, необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка риска ликвидности, по средствам электронных информационных систем Банка.

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

- разрабатывает новые депозитные услуги (увеличение срочной ресурсной базы, как за счет притока новых клиентов, так и за счет привлечения кредитов/депозитов);
- реализует ценные бумаги;
- использует свободные лимиты по открытым другими банками кредитным линиям;
- планирует необязательные платежи (сокращение внутрихозяйственных расходов, накопление кредиторской задолженности);

- сокращает собственные инвестиции;
- корректирует кредитные планы (приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности);
- проводит переговоры с основными кредиторами по реструктуризации долгов, кредиторской задолженности;
- выпускает и размещает долговые ценные бумаги Банка;
- привлекает средства по операциям РЕПО;
- осуществляет сделки по привлечению средств Банка России.
- привлекает безвозмездную финансовую помощь Банку от ее участников и иных лиц;
- прочие мероприятия.

5.2.3. Операционный риск.

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

Операционный риск является основным значимым видом риска, присущим деятельности Банка.

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 особой значимости для Банка.

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

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных, в том числе потенциальных убытков.

В целях определения подверженности Банка операционному риску, в Банке используются следующие подходы к количественной оценке риска:

Регуляторный подход – измерение величины (оценка) операционного риска Банка, определяемая в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и используемая Банком в следующих целях:

- включения величины (оценки) операционного риска Банка в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (нормативов N1.x), определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

- идентификации Службой управления рисками Банка степени значимости операционного риска для Банка;

- осуществления Службой управления рисками Банка ВПОДК в отношении значимого для Банка операционного риска, в том числе определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка операционного риска и склонности Банка к значимому операционному риску, ограничиваемую соответствующим риск аппетитом Банка, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности Банка.

Стандартизированный подход – основан на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и используется Службой управления рисками Банка в качестве комплексного определения подверженности Банка операционному риску, в том числе в целях идентификации степени значимости операционного риска для Банка путем выявления обстоятельств, полностью или частично не учитываемых регуляторным подходом.

Соответствующий стандартизированный подход, в том числе используется Банком в целях определения чувствительности собственных средств (капитала) Банка к значимому для Банка операционному риску.

В Банке назначен Ответственный сотрудник по управлению операционным риском, который ежеквартально определял склонность Банка к операционному риску стандартизированным подходом, состоящую из:

- оценки объема операционного риска Банка, рассчитанного в соответствии со стандартизированным подходом Базельского комитета по банковскому надзору;
- оценки фактического уровня убытков по событиям операционного риска;
- оценки операционного риска, осуществляемой на основе анализа индикаторов факторов возникновения риска;
- оценки склонности Банка к операционному риску, интегрирующей все вышеуказанные виды оценок.

Склонность Банка к операционному риску, определяемая стандартизированным подходом

(в тыс. руб. и %%).

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК БАНКА	I квартал 2017 года	II квартал 2017 года	III квартал 2017 года	IV квартал 2017 года
Объем риска:	10 843	21 665	33 407	45 069
Склонность к риску:	44%	64%	64%	63%
Оценка склонности к риску:	«СРЕДНЯЯ»	«СРЕДНЯЯ»	«СРЕДНЯЯ»	«СРЕДНЯЯ»

В целях ограничения операционного риска Банка, Совет директоров Банка устанавливает ограничение (лимит) на совокупную (агрегированную) величину (оценку) операционного риска Банка, определяемую в соответствии с регуляторным подходом измерения величины (оценки) операционного риска Банка.

Величина (оценка) значимого для Банка операционного риска, определяемая в соответствии с регуляторным методом измерения величины (оценки) операционного риска

(в тыс. руб.).

	Риск аппетит (фактический лимит) по состоянию на 01.01.2018 г.	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
- ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК БАНКА:	< 427 954	92 014	107 787	107 787	107 787

Превышений соответствующего риск аппетита Банка, выраженного в предельном уровне величины (оценки) операционного риска, в 2017 году не возникало.

Банк осуществляет определение объема, необходимых Банку собственных средств (капитала), как на покрытие значимого совокупного (агрегированного) операционного риска Банка, так и операционного риска отдельных направлений деятельности Банка в соответствии с регуляторным подходом определения подверженности Банка операционному риску, в том числе учитывая факторы значимого операционного риска Банка в полной мере не учитываемые регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, предусмотренными Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”.

В интересах своевременного предотвращения потенциальных негативных последствий от возможной реализации значимого для Банка операционного риска, в процессе определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка операционного риска, учитывалась чувствительность собственных средств (капитала) к значимому для Банка операционному риску.

Чувствительность собственных средств (капитала) к значимому для Банка операционному риску (в тыс. руб.).

	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
Чувствительность собственных средств (капитала) к значимому для Банка операционному риску:	18 403	21 557	21 557	21 557

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, по результату распределения собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка операционного риска, определялась склонность Банка к утрате достаточности собственных средств (капитала) как отношение объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка операционного риска (потребности в капитале) к имеющимся в распоряжении Банка собственным средствам (капиталу).

При этом риск аппетит Банка ограничивал соответствующую склонность к значимому для Банка операционному риску величиной допустимого объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка операционного риска не способного в перспективе привести к утрате Банком достаточности собственных средств (капитала).

Склонность утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации значимого операционного риска (в тыс. руб. и %%).

Риск аппетит Банка по состоянию на 01.01.2018 г. (фактический лимит)		01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
- ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК БАНКА:	< 16,80%	0,00%	0,00%	1,59%	0,00%
необходимый капитал:	< 826 699	396 941	464 985	464 985	464 985
(потребность в капитале):	< (359 456)	(0)	(0)	(33 709)	(0)
в том числе отдельных направлений деятельности Банка:					
- КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗ. И ЮР. ЛИЦ:	< 6,63%	0,00%	0,00%	0,63%	0,00%
необходимый капитал:	< 326 329	163 216	191 194	183 547	183 547
(потребность в капитале):	< (141 891)	(0)	(0)	(13 306)	(0)
- МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ:	< 0,74%	0,00%	0,00%	0,07%	0,00%
необходимый капитал:	< 36 259	16 322	19 119	20 394	20 394
(потребность в капитале):	< (15 766)	(0)	(0)	(1 478)	(0)
- ОПЕРАЦИИ ПО КОРП. СЧЕТАМ БАНКА:	< 0,74%	0,00%	0,00%	0,07%	0,00%
необходимый капитал:	< 36 259	16 322	19 119	20 394	20 394
(потребность в капитале):	< (15 766)	(0)	(0)	(1 478)	(0)
- ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ:	< 0,74%	0,00%	0,00%	0,07%	0,00%
необходимый капитал:	< 36 259	16 322	19 119	20 394	20 394
(потребность в капитале):	< (15 766)	(0)	(0)	(1 478)	(0)
- ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ:	< 6,69%	0,00%	0,00%	0,63%	0,00%

<i>необходимый капитал:</i>	< 329 229	146 894	172 075	185 178	185 178
<i>(потребность в капитале):</i>	< (143 152)	(0)	(0)	(13 424)	(0)
- ОПЕРАЦИИ С ИН. ВАЛЮТАМИ:	< 0,24%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%
<i>необходимый капитал:</i>	< 11 603	5 223	6 118	6 526	6 526
<i>(потребность в капитале):</i>	< (5 045)	(0)	(0)	(473)	(0)
- ПРОЧИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	< 1,03%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%
<i>необходимый капитал:</i>	< 50 762	32 643	38 239	28 552	28 552
<i>(потребность в капитале):</i>	< (22 072)	(0)	(0)	(2 070)	(0)

Превышений соответствующих показателей риск аппетита Банка в части управления значимым для Банка операционным риском, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности, в 2017 году не возникало, что свидетельствует о выполнении Банком по результатам 2017 года ВПОДК в полном объеме, имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) в полной мере достаточно на покрытие значимого для Банка операционного риска, в том числе непредвиденного и потенциального операционного риска, возникающего в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях мониторинга операционного риска Банка в 2017 году использовались сведения о ключевых индикаторах операционного риска, в том числе получаемые Службой управления рисками Банка от Руководителей структурных подразделений Банка, кроме того осуществлялась проверка их соответствия установленным ограничениям и анализ тенденций в их изменении.

Меры по минимизации операционного риска Банка предполагали осуществление комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к значимым операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных значимых операционных убытков.

Основным методом минимизации значимого операционного риска Банка является разработка и совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур осуществления банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска Банка.

При этом в 2017 году особое внимание обращалось на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам.

Так, в 2017 году Совет директоров Банка принимал участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, в том числе осуществлял регулярный контроль значимых рисков, соблюдения соответствующих ограничений (лимитов) значимых рисков, объемов собственных средств (капитала) Банка и их достаточности на покрытие значимых для Банка рисков, а также осуществлял контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соответствия ВПОДК Банка характеру и масштабам его деятельности и соблюдения Органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка, установленного Советом директоров Банка, порядка и стратегии управления значимыми для Банка рисками в процессе реализации ВПОДК Банка.

В целях минимизации значимого для Банка операционного риска, Банк может и вправе применять следующие мероприятия:

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации и своевременную актуализацию внутренних порядков, правил и процедур управления операционным риском;
- постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, установленных в Банке внутренних правил и процедур;
- обеспечение беспрепятственного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;

- организация дополнительного контроля формируемых документов до их исполнения (принцип «двух пар глаз», «двойной подписи» и т.п.);
- повышение квалификации сотрудников Банка в сфере управления операционными рисками Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска Банка;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- настройка и подключение автоматизированных проверочных процедур в целях диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- передача риска третьим лицам (аутсорсинг).

5.2.4. 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.

Рыночный риск включает в себя следующие подвиды риска:

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

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

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

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Рыночный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка, тем не менее, в результате длительного отсутствия у Банка значимых позиций, подверженных рыночному риску, а также мероприятий предусмотренных стратегией развития Банка, способных привести к возникновению у Банка значительных объемов рыночного риска, в 2017 году рыночный риск не рассматривался в качестве значимого для Банка риска и не участвовал в системе распределения собственных средств (капитала) на его покрытие.

Совет директоров Банка устанавливает ограничение (лимит) на совокупную (агрегированную) величину (оценку) рыночного риска, в том числе рыночного риска отдельных направлений деятельности Банка.

Величина (оценка) рыночного риска Банка (в тыс. руб.).

	Риск аппетит (фактически й лимит) по состоянию на 01.01.2018 г.	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
- РЫНОЧНЫЙ РИСК В ЦЕЛОМ ПО БАНКУ:	< 748 920	31 917	0	6 381	8 129
в том числе отдельных направлений деятельности Банка:					
- ОПЕРАЦИИ С ДОЛГОВЫМИ ЦЕН. БУМАГАМИ:	< 432 234	20 151	0	589	0
- ОПЕРАЦИИ С ДОЛЕВЫМИ ЦЕН. БУМАГАМИ:	< 432 234	3	0	0	0
- ОПЕРАЦИИ С ИН. ВАЛЮТАМИ:	< 34 236	11 763	0	5 792	8 129

Превышений соответствующего риск аппетита Банка, выраженного в предельном уровне величины (оценки) рыночного риска, в 2017 году не возникало.

Банк на постоянной ежедневной основе осуществляет мониторинг оснований изменения идентификации рыночного риска, по степени его значимости для Банка.

5.2.5. 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 в 2017 году рассматривался в целях распределения собственных средств (капитала) Банка на его покрытие, в том числе в целях определения совокупного (агрегированного) объема значимых для Банка рисков, определялся дополнительный необходимый объем собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка риска концентрации (дополнительная потребность в капитале), при этом принимались во внимание потенциальные и непредвиденные основные значимые для Банка риски.

Банк на постоянной ежедневной основе осуществлял мониторинг подверженности каждой из форм риска концентрации и осуществлял контроль за приближением риска концентрации к установленным ограничениям (лимитам), в том числе посредством контроля сигнальных значений соответствующих ограничений (лимитов).

Оценка форм риска концентрации по состоянию на 01.01.2018г.

	Форма риска концентрации	Оценка	Риск аппетит (фактический лимит)	Сигн. Знач. лимита	Превышения лимита в 2017 году			Превышения сигнальных значений лимитов в 2017 году		
					Ко- л- во пре- вы- ше- ни- й	Общая длитель- ность превыш- ений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 01.01.2018г.	Кол-во превышен- ий	Общая длитель- ность превыш- ений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 01.01.2018г.
1	Требований Банка на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	15,76%	25,00%	24,25%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

2	Крупные кредитные риски	63,80%	800,00%	776,00%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
3	Требования Банка к акционерам	1,79%	50%	48,50%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
4	Требований Банка на связанных с Банком лиц	6,80%	20,00%	19,40%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
5	Требования Банка к своим инсайдерам	1,82%	3,00%	2,91%	0	0	Отсутствует	1	1	Отсутствует	
6	Участие Банка в других юридических лицах	1,31%	25,00%	24,25%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
7	Кредитные требования Банка в отдельном секторе экономики	46,12%	75,00%	72,75%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
8	Кредитных требования Банка в отдельной географической зоне	60,17%	75,00%	72,75%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
9	Вложения Банка в долевые финансовые инструменты эмитентов отдельного сектора экономики	0%	75,00%	72,75%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
10	Вложения Банка в долевые финансовые инструменты эмитентов отдельной географической зоны	0%	75,00%	72,75%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
11	Вложения Банка в долговые финансовые инструменты эмитентов отдельного сектора экономики	0%	75,00%	72,75%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
12	Вложения Банка в долговые финансовые инструменты эмитентов отдельной географической зоны	0%	75,00%	72,75%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
13	Кредитные требования, номинированные в валютах отличных от валюты Российской Федерации	23,21%	50,00%	48,50%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
14	Крупнейшие источники ликвидности Банка физические лица	Концентрация	15,88%	75,00%	72,75%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
		Источники ликвидности	560 648 тыс. руб.	1 863 523 тыс. руб.	1 807 617 тыс. руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
15	Крупнейшие источники ликвидности Банка юридические лица (кроме кредитных организаций)	Концентрация	48,95%	75,00%	72,75%	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
		Источники ликвидности	1 727 571 тыс. руб.	2 647 072 тыс.руб.	2 567 660 тыс.руб.	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

В отношении значимого для Банка риска концентрации осуществлялись внутренние процедуры по определению склонности Банка к утрате достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации значимого для Банка риска концентрации, в том числе осуществлялись процедуры распределения дополнительных необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие риска концентрации через систему ограничений (лимитов) по направлениям деятельности Банка и видам основных значимых рисков, подверженных риску концентрации.

Определение объёма необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка риска концентрации и склонности Банка к соответствующему риску в 2017 году осуществлялось Банком путем реализации ВПОДК Банка, учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности Банка, определенную стратегией развития Банка.

Дополнительный необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие риска концентрации по состоянию на 01.01.2018 г.

	Форма риска концентрации	Необходимый капитал тыс. руб.	Текущая потребность Банка в капитале тыс.руб.	Риск аппетит (фактический лимит) текущей потребности Банка в капитале тыс.руб	Сигн. Знач. Лимита текущей потребности Банка в капитале тыс.руб.	Превышения ограничений (лимитов) в 2017 году.			Превышения сигнальных значений ограничений (лимитов) в 2017 году		
						Кол-во превышений	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 01.01.2018г.	Кол-во превышений	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 01.01.2018г.
1	Требований Банка на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	1 348 504	0	716 088	662 509	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
2	Крупные кредитные риски	170 643				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
3	Требования Банка к акционерам	76 540				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
4	Требований Банка на связанных с Банком лиц	727 145.				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
5	Требования Банка к своим инсайдерам	1 298 600.				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
6	Участие Банка в других юридических лицах	112 232				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

Дополнительный необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие риска концентрации по состоянию на 01.01.2018 г., в том числе зависящий от степени концентрации требований Банка по секторам экономики и (или) географическим зонам.

	Форма риска концентрации	Необходимый капитал тыс. руб	Риск аппетит (фактический лимит) текущей потребности Банка в капитале тыс. руб.	Сигн. Знач. Лимита текущей потребности Банка в капитале тыс. руб.	Превышения ограничений (лимитов) в 2017 году.			Превышения сигнальных значений ограничений (лимитов) в 2017 году		
					Кол-во превышений	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 01.01.2018г.	Кол-во превышений	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 01.01.2018г.
1	Кредитные требования Банка	68 851	832 286	807 317	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
	в т. ч. влияние риска концентрации	13 530								
2	Вложения Банка в долевые финансовые	0	86 447	83 853	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

	необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска концентрации											
4	Операции с векселями третьих лиц	112 993	0	87 472	81 436	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
	в т. ч. доп. необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска концентрации	940										
5	Операций с ценными бумагами подверженным и кредитному риску	112 993	0	87 472	81 436	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
	в т. ч. доп. необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска концентрации	940										
6	Прочие операции Банка, подверженные кредитному риску	158 191	0	122 460	114 011	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
	в т. ч. доп. необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска концентрации	1 315										
7	Операции с долевыми ценными бумагами	0	0	13 038	12 138	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	
	в т. ч. доп. необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска концентрации	0										
8	Операции с финансовыми инструментами, подверженным и риску изменения процентных ставок	0	0	13 038	12 138	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует	

	в т. ч. доп. необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска концентрации	0									
9	Операции с иностранными валютами	0	0	1 033	961	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
	в т. ч. доп. необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска концентрации	0									

Банком на постоянной ежедневной основе осуществляется анализ чувствительности (стресс-тестирования) к значимому для Банка риску концентрации, охватывающий основные формы риска концентрации, присущие деятельности Банка.

Результаты анализа чувствительности (стресс-тестирования) используются в целях контроля результатов выполнения ВПОДК Банка, а также в процессе формирования стратегии развития Банка или ее изменения.

По результату анализа чувствительности (стресс-тестирования), Банк контролирует индикативные ограничения (лимиты) на соответствующие формы риска концентрации, превышения которых, в свою очередь, в процессе реализации ВПОДК Банка, влияют на повышение требований к собственным средствам (капиталу), необходимым на покрытие значимого для Банка риска концентрации.

Анализ чувствительности (стресс-тестирование) к риску концентрации на 01.01.2018 г.

	Форма риска концентрации		Оценка форм риска концентрации	Текущая потребность Банка в капитале тыс. руб	Риск аппетит (фактический лимит) потребности Банка в капитале тыс. руб.	Сигн. Знач. Лимита текущей потребности Банка в капитале тыс. руб.	Превышения <u>ИНДИКАТИВНЫХ</u> лимитов в 2017 году			Превышения сигнальных значений <u>ИНДИКАТИВНЫХ</u> лимитов в 2017 году		
	Капитал Банка в стрессовой ситуации		2 002 155 тыс. руб.				Кол-во превышений	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 01.01.2018г.	Кол-во превышений	Общая длительность превышений (дней)	Наличие превышения по состоянию на 01.01.2018г.
1	Требования Банка на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	Значение	16,8%	0	716 088	662 559	0	0	Отсутствует	1	1	Отсутствует
		Лимит	25%									
2	Крупные кредиты	Значение	68,2%				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует

	ые риски	Лимит	800%									
3	Требования Банка к акционерам	Значение	1,9%				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
		Лимит	50%									
4	Требования Банка на связанных с Банком лиц	Значение	7,3%				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
		Лимит	20%									
5	Требования Банка к своим инсайдерам	Значение	1,9%				4	17	Отсутствует	2	31	Отсутствует
		Лимит	3%									
6	Участие Банка в других юридических лицах	Значение	1,4%				0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
		Лимит	25%									
7	Концентрация на отдельный сектор экономики	Значение	46,12%	13 530	776 965	753 656	0	0	Отсутствует	0	0	Отсутствует
		Лимит	75%									
8	Концентрация на отдельную географическую зону	Значение	60,17%									
		Лимит	75%									

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, по результату распределения собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка риска концентрации, определялась склонность Банка к утрате достаточности собственных средств (капитала) как отношение объема дополнительных необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка риска концентрации (дополнительной потребности в капитале) к имеющимся в распоряжении Банка собственным средствам (капиталу).

При этом риск аппетит Банка ограничивал соответствующую склонность к значимому для Банка риску концентрации величиной допустимого объема дополнительных необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка риска концентрации не способного в перспективе привести к утрате Банком достаточности собственных средств (капитала).

Склонность утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации значимого риска концентрации (в тыс. руб. и %%).

Риск аппетит Банка по состоянию на 01.01.2018 г. (фактический лимит)		01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
- РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ БАНКА:	< 33,47%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<i>дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):</i>	< (716 088)	(0)	(0)	(0)	(0)
в том числе отдельных направлений деятельности Банка:					
- КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗ. И ЮР. ЛИЦ:	< 13,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<i>дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):</i>	< (286 690)	(0)	(0)	(0)	(0)

- МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: <i>дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):</i>	< 1,49% < (31 854)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)
- ОПЕРАЦИИ ПО КОРП. СЧЕТАМ БАНКА: <i>дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):</i>	< 1,49% < (31 854)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)
- ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ: <i>дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):</i>	< 1,49% < (31 854)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)
- ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ: <i>дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):</i>	< 13,52% < (289 239)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)
- ПРОЧИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: <i>дополнительный необходимый капитал (потребность в капитале):</i>	< 2,08% < (44 596)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)

Превышений соответствующих показателей риск аппетита Банка в части управления значимым для Банка риском концентрации, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности, в 2017 году не возникало, что свидетельствует о выполнении Банком по результатам 2017 года ВПОДК в полном объеме, имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) в полной мере достаточно на покрытие значимого для Банка риска концентрации, в том числе в случае реализации непредвиденных и потенциальных основных значимых рисков Банка.

5.2.6. Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Регуляторный риск является прочим неколичественным (нефинансовым) видом риска, присущим деятельности Банка, но в тоже время является значимым для Банка риском.

В 2017 году измерение величины (оценка) риска осуществлялась ежеквартально Руководителем Службы внутреннего контроля путем формирования профессионального суждения с учетом:

- количества событий, несущих регуляторный риск (комплаенс-инциденты) за отчетный период;
- величин возможного негативного воздействия комплаенс-инцидента;
- вероятности наступления рискового события.

В целях мониторинга уровня регуляторного риска использовались показатели (индикаторы), характеризующие уровень склонности Банка к риску, для каждого показателя (индикатора) устанавливались соответствующие ограничения (лимиты).

В целях последующей идентификации степени значимости регуляторного риска для Банка, Руководителем Службы внутреннего контроля Банка определял обобщающий результат по количеству выявленных факторов регуляторного риска, который представлял собой среднее взвешенное значение присвоенных баллов по количеству выявленных индивидуальных факторов регуляторного риска на соответствующие им весовые значения.

По выявленным факторам регуляторного риска, имеющим денежное выражение, Руководитель Службы внутреннего контроля Банка был вправе повышать или понижать оценку отдельных видов факторов на один балл в большую или в меньшую сторону, в зависимости от величины денежного выражения и стороны в чью пользу осуществлялась денежная выплата.

Копии ежеквартальных профессиональных суждений Руководителя Службы внутреннего контроля Банка о текущей идентификации степени значимости регуляторного риска для Банка

представлялись в Службу управления рисками Банка с целью определения в рамках ВПОДК Банка величины соответствующего резерва по капиталу, зависящей от подверженности Банка регуляторному риску и последующего учета соответствующего резерва в процессе определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие совокупных (агрегированных) значимых для Банка рисков.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, по результату распределения собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка регуляторного риска, определялась склонность Банка к утрате достаточности собственных средств (капитала), как отношение объема соответствующего резерва по капиталу к имеющимся в распоряжении Банка собственным средствам (капиталу).

При этом риск аппетит Банка ограничивал соответствующую склонность к значимому для Банка регуляторному риску величиной допустимого объема соответствующего резерва по капиталу на покрытие значимого для Банка регуляторного риска не способного в перспективе привести к утрате Банком достаточности собственных средств (капитала).

Склонность утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в результате реализации значимого регуляторного риска (в тыс. руб. и %%).

	Риск аппетит Банка по состоянию на 01.01.2018 г. (фактический лимит)	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
- РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК БАНКА: <i>резерв по капиталу:</i>	< 5,00% < (106 989)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	2,00% (42 795)
в том числе отдельных направлений деятельности Банка:					
- КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗ. И ЮР. ЛИЦ: <i>резерв по капиталу:</i>	< 1,97% < (42 232)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,79% (16 893)
- МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: <i>резерв по капиталу:</i>	< 0,22% < (4 692)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,09% (1 877)
- ОПЕРАЦИИ ПО КОРР. СЧЕТАМ БАНКА: <i>резерв по капиталу:</i>	< 0,22% < (4 692)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,09% (1 877)
- ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ ТРЕТЬИХ ЛИЦ: <i>резерв по капиталу:</i>	< 0,22% < (4 692)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,09% (1 877)
- ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ: <i>резерв по капиталу:</i>	< 1,99% < (42 608)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,80% (17 043)
- ОПЕРАЦИИ С ИН. ВАЛЮТАМИ: <i>резерв по капиталу:</i>	< 0,07% < (1 502)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,03% (601)
- ПРОЧИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: <i>резерв по капиталу:</i>	< 0,31% < (6 569)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,00% (0)	0,12% (2 628)

Превышений соответствующих показателей риск аппетита Банка в части управления значимым для Банка регуляторным риском, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности, в 2017 году не возникало, что свидетельствует о выполнении Банком по результатам 2017 года ВПОДК в полном объеме, имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) в полной мере достаточно на покрытие значимого для Банка регуляторного риска, в том числе в случае реализации непредвиденных и потенциальных основных значимых для Банка рисков.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

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

В 2017 году Банком была осуществлена одна сделка по уступке прав требования, в которой Банк выступал в роли цедента.

Объектом уступки прав требования являлся кредит, выданный заёмщику - юридическому лицу на пополнение оборотных средств.

Осуществляя сделки по уступке прав требования, Банк руководствовался задачей снижения кредитного риска и нагрузки на капитал по ссудам, имеющим низкую категорию качества.

В 2016 году Банком были приобретены права требования на общую сумму 221 006 тыс.руб. Объектом приобретения прав требования являлись потребительские кредиты физических лиц в сумме 199 852 тыс.руб. и кредит юридического лица, выданный на предоставление займа третьему лицу в сумме 21 154 тыс.руб.

Приобретенные права требования к юридическому лицу были погашены в полном объеме, а права требования к физическим лицам переуступлены.

Сделки осуществлялись Банком напрямую, без привлечения ипотечных агентств и прочих специализированных обществ.

Указанные сделки по уступке и приобретению прав требования не являются типичными для Банка и носят нерегулярный характер.

Сведения о совокупной балансовой стоимости требований банковского портфеля, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наименование показателя / Вид актива	Потребительские кредиты, предоставленные заемщика - физическим лицам	Потребительские кредиты, предоставленные заемщика - 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 28 июня 2017 года N 590-П, тыс. руб.	5 900	5 900
Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П, тыс. руб.	5 900	5 900

Сведения об объеме собственных и приобретенных требований, уступленных в отчетном периоде

Наименование показателя / Вид актива	За период с 01.01.2017г. по 31.12.2017г.					
	Кредиты, предоставленные заемщикам физическим лицам				Кредиты, предоставленные заемщикам юридическим лицам	
	потребительские кредиты	жилищно-ипотечные кредиты	приобретенные объекты недвижимости	приобретенные ценные бумаги	погашение займов, ранее привлеченных от третьих лиц	пополнение оборотных средств
Общий объем собственных требований, уступленных в отчетном периоде	-	-	-	-	-	1 797
Общий объем приобретенных требований, уступленных в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде существенных изменений в политике управления рисками не произошло.

7. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	834 925	2 109 075
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	74 254	79 485
2.1	банкам-нерезидентам	13 774	12 762
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	60 480	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:	531 093	338 682
4.1	банков-нерезидентов	6	6
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	356 016	153 596
4.3	физических лиц - нерезидентов	175 071	185 080

8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

В соответствии с требованиями МСФО разделение на сегменты деятельности осуществляют публичные компании, к которым Банк не относится. Сведения об основных видах предоставляемых услуг, бизнес-линиях и результатах их деятельности приведены выше.

Клиенты, доходы от операций с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка, отсутствуют.

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806
Ссуды, предоставленные клиентам	287 650	3 703 677	400	2 961 556
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	29 363	512 526	-	465 386
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 852	35 916	38 735	173 922
Прочие активы	7 866	74 648	121	114 784
Резервы на возможные потери по прочим активам	3 423	30 615	1	25 746
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	1 388 541	3 543 168	475 080	4 163 673
Прочие обязательства	684	109 552	14 494	73 796
Гарантии выданные	8 458	130 231	11 155	363 640

Информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	44 916	292 207	10 483	624 159
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	20 124	74 067	25 017	162 870
Комиссионные доходы	5 580	27 066	5 544	40 395
Комиссионные расходы	8	9 460	165	17 460
Прочие операционные доходы	22 087	32 535	1148	52 691
Операционные расходы	1 618	333 596	177	565 732

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

10. Информация о системе оплаты труда

Специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров Банка.

На 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года Состав Совета директоров Банка был следующим:

- 1) Пяткин Д.Ю. - Председатель Совета директоров;
- 2) Зарифов А.С. - Член Совета директоров;
- 3) Пелих К.Д. - Член Совета директоров;
- 4) Шишкина О.А. - Член Совета директоров.

Совет директоров рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения фиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа Банка и членов коллегиального исполнительного органа - Правления Банка;

- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа - Президента Банка, членов коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, работникам Банка, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль.

В 2017 году для рассмотрения вопросов, касающихся системы оплаты труда, было проведено 2 заседания Совета директоров, в 2016 году было проведено 5 заседаний Совета директоров.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда», в Банке были разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие политику в области оплаты труда и стимулировании персонала Банка, при этом, учитывая характер и масштабы деятельности, Банк не использовал услуги внешних консультантов при разработке внутренних документов в области политики Банка по вознаграждениям.

В 2017 году и в 2016 году Совет директоров Банка не пересматривал политику в области оплаты труда и стимулировании персонала Банка.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

1. фиксированную часть оплаты труда:
 - месячные должностные оклады;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
2. нефиксированную часть оплаты труда:
 - вознаграждение в виде премий.

Фиксированная часть оплаты труда.

Размер месячного должностного оклада работника Банка определяется в трудовом договоре заключенным с ним. Размер месячного должностного оклада работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

В Банке не предусмотрены денежные формы выплаты вознаграждений (за исключением оплаты расходов на добровольное медицинское страхование), а также не предусмотрены выходные пособия при увольнении.

Нефиксированная часть оплаты труда может включать в себя вознаграждения в виде премий, связанные с результатом деятельности Банка.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда в виде премий является ежемесячный должностной оклад работника без учета надбавок к должностному окладу.

В целях повышения мотивации определенным категориям сотрудников предусмотрены выплаты нефиксированной части, которая зависит от результатов деятельности Банка: от доходности и от уровня, принимаемых рисков.

В Банке обеспечена независимость величины нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми Банками рисками от финансовых результатов лиц, ответственных за принятие рисков.

Независимость достигается путем анализа преимущественно качественных показателей деятельности лиц, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми Банком рисками, в то время как для лиц ответственных за принятие рисков предусмотрены количественные показатели по направлениям деятельности, позволяющие, в том числе, учитывать миграцию рисков между доходными подразделениями (лицами, принимающими риски).

Определение величины нефиксированного вознаграждения сотрудников Банка осуществляется с учетом совокупного уровня рисков принятых Банком, включающего все значимые риски присущие деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании оценки показателей результатов деятельности Банка в целом, а также направлений деятельности отдельных подразделений и конкретных работников. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Целевые показатели деятельности результатов и их соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Если по итогам любого из двух последовательных лет, показатель рентабельности экономического капитала будет ниже уровня установленного Советом директоров Банка, размер фонда выплаты вознаграждений может быть скорректирован до нуля по решению Совета директоров.

Если по итогам любого из двух последовательных лет, показатель доходности подразделения, принимающего риски, будет ниже уровня установленного Советом директоров Банка, размер фонда выплаты вознаграждений этого подразделения может быть скорректирован до нуля по решению Совета директоров.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, в том числе членам Совета директоров:

Виды вознаграждений	2017 год	2016 год
Краткосрочные вознаграждения , всего в т.ч.:	15 959	33 011
расходы на оплату труда	12 714	17 551
расходы на оплату отпусков	685	837
Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении		8 695
расходы на социальное обеспечение (страховые взносы, пособия по временной нетрудоспособности)	2 431	3 486
расходы на медицинскую страховку	129	132
выплаты членам Совета Директоров	-	2 310

Долгосрочные вознаграждения	-	-
Списочная численность персонала (чел.), всего, в т.ч.:	138	138
численность основного управленческого персонала	7	8

В 2017 году решением Общего собрания участников были отменены выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка.

По итогам деятельности Банка за 2017 и 2016 год нефиксированная часть вознаграждений не выплачивалась в связи с невыполнением основных планируемых показателей деятельности Банка.

11. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность утверждена Общим собранием участников ООО КБ «Альба Альянс» «26» апреля 2018 года (Протокол очередного Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» б/н от «26» апреля 2018 года).

30.03.2018г.

ВРИО Президента

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

Зарифов А.С.

Анохина О.И.