

## I. Общая информация о кредитной организации

АО «Алма Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Генеральной лицензии Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- оказание услуг корпоративным клиентам по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятию депозитов, предоставлению кредитов и иных видов финансирования, проведению операций с иностранной валютой;
- оказание физическим лицам услуг по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, по предоставлению кредитов, по предоставлению в аренду индивидуальных банковских ячеек.

Структура активов и пассивов Банка в период с января по сентябрь 2017 года позволяла спокойно реагировать на изменение внешнеэкономической ситуации в стране и мире. Связано это и с отсутствием вложений в иностранные активы, и с минимизацией валютного риска для Банка путем соблюдения близкого к нулю размера открытой валютной позиции.

Банк имеет стабильную клиентскую базу на протяжении многих лет.

Основные принципы обслуживания клиентов Банка – это индивидуальный подход, оперативность, конфиденциальность и комфорт.

В сентябре 2017 года произошли изменения в составе акционеров Банка. Мажоритарным акционером Банка стал банк АО «Тройка-Д Банк» с долей участия в уставном капитале АО «Алма Банк» - 82,2324%. АО «Алма Банк» вошел в состав банковской группы АО «Тройка-Д Банк».

Принято решение об интеграции АО «Алма Банк» с АО «Тройка – Д Банк» и осуществление в рамках банковской группы сегментации бизнеса и перераспределения отдельных бизнес-процессов. Консолидация банков выведет банковскую группу на новый уровень развития. Банк считает, что это приведет к сокращению операционных расходов по обеспечению функционирования бизнес-процессов с одновременным повышением качества обслуживания клиентов. Банком в составе банковской группы принято решение о сокращении количества дополнительных офисов, повышении уровня автоматизации процессов, совершенствовании технологической платформы.

### 1.1 Пояснения к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Изменения в структуре баланса в основном связаны с процессами интеграции в рамках банковской группы.

С начала года произошло уменьшение «Чистой ссудной задолженности» (стр. 5) за счет возврата межбанковских кредитов; ссудная задолженность некредитных организаций уменьшилась за счет передачи нескольких крупных кредитов по договорам цессии.

Приток денежных средств от возврата средств по кредитам привел к увеличению средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (статья «Средства в кредитных организациях».

Статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» (стр.10) уменьшилась в связи с продажей основных средств при передаче дополнительных офисов «Тройка Д Банку» в составе банковской группы.

Статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (стр. 16) уменьшилась по сравнению с началом года за счет колебаний остатков на счетах нескольких крупных клиентов в целом при стабильных остатках на счетах клиентов.

Статья «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» (стр. 16.1) за счет переноса вкладов физических лиц по истечении сроков действия предыдущих договоров на баланс АО «Тройка Д Банк» в целях сегментации бизнеса в составе банковской группы.

Другие статьи бухгалтерского баланса существенно не изменились.

### 1.2 Пояснения к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

Результатом деятельности Банка за первое полугодие 2017 года является убыток в размере 160 152 тыс. руб. (стр. 26), при сравнении с аналогичным периодом прошлого года – прибыль (295 тыс. руб.)

Отрицательный финансовый результат возник за счет нескольких причин: увеличения процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, (стр. 2.2); увеличения операционных расходов (стр. 21) (404 126 тыс. руб. - за девять месяцев 2017 года и 257 961 тыс. руб. – за девять месяцев 2016 года), изменения резервов по прочим потерям (-12 196 тыс. руб. – за девять месяцев 2017 года и -1 490 тыс. руб. – за девять месяцев 2016 года).

При этом следует отметить, что процентные доходы Банка также увеличились и составили 230 690 тыс. руб. за девять месяцев 2017 года по сравнению с 219 474 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

В разделе 2 «Прочий совокупный доход» отражено изменение фонда переоценки основных средств в результате реализации ранее переоцененных основных средств и переноса переоценки в сумме 885 тыс. руб. в нераспределенную прибыль прошлых лет в составе капитала.

### 1.3 Пояснение к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода уменьшились на 61 %, или 237 243 тыс. руб. При этом структура отчета о движении денежных средств также значительно изменилась по сравнению с денежными потоками за предыдущие периоды:

- приток денежных средств за счет возврата кредитов и переуступки кредитов АО «Тройка Д Банк» по номиналу в рамках банковской группы в сумме 1 029 430 тыс. руб.;
- отток средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за счет колебаний остатков на счетах нескольких крупных клиентов в целом при стабильных остатках на счетах клиентов и за счет переноса вкладов физических лиц по истечении сроков действия предыдущих договоров на баланс АО «Тройка Д Банк» в целях сегментации бизнеса в составе банковской группы;
- приток денежных средств, связанный с реализацией Банком основных средств в сумме 208 605 тыс. руб. в рамках интеграции в составе банковской группы;
- приток денежных средств при снижении вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях перераспределения бизнес-процессов в составе банковской группы;
- значительные обороты денежных средств, связанные с приобретениями и погашениями краткосрочных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в сумме 29 927 322 тыс. руб. и 29 977 171 тыс. руб. соответственно;
- увеличение операционных расходов Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 130 794 тыс. рублей.

## II. Информация об уровне достаточности капитала

Таблица 1

### Основные инструменты капитала Банка

тыс.руб.

	01.01.2017	01.10.2017
<b>Собственные средства (капитал) итого</b>	1 122 661	971 943
в том числе:		
Источники базового капитала:	511 116	390 055
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	24 680	24 675
обыкновенными акциями	24 650	24 650
привилегированными акциями	30	25
Эмиссионный доход	315	315
Резервный фонд	9 500	9 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	476 621	355 565
величина резерва (резервов), фактически недосозданного в соответствии с Положением Банка России № 254-П	0	53 025
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Убыток текущего года, всего, в том числе:	135 882	163 133

величина резерва (резервов), фактически недосозданного в соответствии с Положением Банка России № 254-П	61 435	0
Нематериальные активы	5 410	8 430
Отрицательная величина добавочного капитала	3 606	2 107
<b>Базовый капитал</b>	<b>366 218</b>	<b>216 385</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>366 218</b>	<b>216 385</b>
Источники дополнительного капитала:		
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	22 800	22 800
Субординированный депозит	500 000	500 000
Прирост стоимости имущества	233 643	232 758
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>756 443</b>	<b>755 558</b>

За девять месяцев 2017 года капитал Банка уменьшился и составил 971 943 тыс. руб., в том числе основной капитал – 216 385 тыс. руб., дополнительный капитал – 755 558 тыс. руб. При этом добавочный капитал равен 0, базовый капитал равен 216 385 тыс. руб. Уменьшение капитала произошло вследствие отражения в капитале убытка, полученного в текущем году, в сумме 163 133 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет в основном капитале составляет 355 565 тыс. руб., при этом нераспределенная прибыль прошлых лет, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в сумме 408 590 тыс. руб., уменьшена на 53 025 тыс. руб. согласно Предписанию Банка России.

Дополнительный капитал складывается из суммы прироста стоимости имущества банка в размере 232 758 тыс. руб., субординированного депозита в размере 500 000 тыс. руб. и уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в размере 22 800 тыс. руб.

Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнены. Фактические значения нормативов достаточности капитала на 01 октября 2017 г. составили: норматив достаточности базового капитала – 11,4% при нормативном значении 4,5 %, норматив достаточности основного капитала – 11,4% при нормативном значении 5,5%. Норматив достаточности собственных средств Банка составил 44,1 % при нормативном значении 8 %.

Таблица 2

**Информация о размере требований к капиталу**

тыс. руб.

	01.01.2017	01.10.2017
Величина капитала	1 122 661	971 943
Требования по рыночному риску	108 176.6	5.0
Требования по операционному риску	55 413	59 538
Требования по активам, взвешенным по риску	2605 032	1233 581
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	72 796	8 503
Требования по операциям с пониженным риском	1 542	775
Требования по операциям с повышенным риском	404 748	217 488
Кредиты на потребительские цели	0	822
Нормативное значение требования к капиталу	8,0	8,0
Уровень достаточности капитала Банка	28,9	44,1

Таблица 3

**Динамика уровня достаточности капитала, 2017 год**

	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10
Уровень достаточности капитала Банка (%)	28,9	27,9	28,5	28,9	29,5	30,6	33,3	37,9	41,9	44,1

Как видно из таблицы, максимальный уровень достаточности капитала Банка составили 44,1 % (на 01.10.2017 г.), минимальный - 27,9 % (на 01.02.2017 г.). В целом уровень достаточности капитала стабилен.

**III. Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага**

В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные нормативы, нарушений не было.

Таблица 4

**Информация о показателе финансового рычага**

Наименование показателя	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2017
Основной капитал, тыс. руб.	366 218	216 385
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3504 236	2142 505
Показатель финансового рычага (%)	10,5	10,1

Существенных изменений значений показателя финансового рычага за отчетный период не было. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

**IV. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их происхождения

Значимыми, или основными, для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- Уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- Сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- Объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности.

Для Банка основными видами рисков признаны следующие:

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками возникновения являются следующие операции, осуществляемые подразделениями Банка и потенциально влекущими негативные последствия:

- операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- расчеты по корреспондентским счетам;
- перечисление страхового покрытия для обеспечения расчетов с использованием банковских карт.

Таблица 5

Распределение кредитного риска по бизнес-направлениям

тыс. руб.

	01.01.2017	01.10.2017
Активы, размещенные на кор. счетах	226 487	245 231
Депозиты и прочие активы, размещенные в кред. орг.	251 733	492 582
Ссудная задолженность	1 964 452	781 624
Требования с отсрочкой платежа	251 000	237 500
Прочие активы	11 019	13 069
	<b>2 704 691</b>	<b>1 770 006</b>

Таблица 6

Распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по финансовым инструментам

тыс. руб.

	01.01.2017	01.10.2017
Банки-корреспонденты, в т.ч.		
Активы, размещенные на кор. счетах	226 487	245 231
Депозиты и прочие активы, размещенные в кред. орг., в ЦБ	251 733	492 582
Корпоративные клиенты в т.ч.		
кредиты выданные	1 920 680	659 401
требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	251 000	237 500
Физические лица, в т.ч.		
кредиты выданные	43 772	122 223
требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	0	0
Прочие требования	11 019	13 069

Таблица 7

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.10.2017 г.

тыс. руб.

Вид актива	Сумма требо-вания	В т.ч. просрочен-ная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
			1	2	3	4	5	расчетный	расчетный учетом обеспечения	фактически сформирован- ный
Требования кредитным организациям	751417	-	735826	7016	-	-	8575	8991	156	8991
Требования юридическим лицам	922759	161092	4431	430016	327220	-	161092	236764	172502	172528
Требования физическим лицам	122392	15277	17507	4515	19658	79303	1409	46403	4520	4520

В целях заполнения указанных граф просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам, аналогично порядку заполнения формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

По состоянию на 01.10.2017 г. Банк не имел в составе активов, подверженных кредитному риску, кредитов, предоставленных на льготных условиях акционерам, а также векселей.

В 2017 году качество активов, подверженных кредитному риску, не ухудшилось.

Таблица 8

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017г.

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма актива	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1.	Кредиты предоставленные, в том числе:	150 012	0	0	0	150 012	150 012
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 425	0	0	0	1 425	1 425
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	148 587	0	0	0	148587	148 587
2.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	8 575	0	0	0	8 575	8 575

Таблица 9

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2017г.

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма актива	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1.	Кредиты предоставленные, в том числе:	163 805	13 440	369	0	149 996	152 393
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	15 218	13 440	369	0	1 409	3 796
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	148 587	0	0	0	148 587	148 587
2.	Требования по получению процентных доходов	59	45	14	0	0	3
3.	Прочие активы	12 505	12 505	0	0	0	12 505
4.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	8 575	0	0	0	8 575	8 575

В целях заполнения указанных граф просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам, аналогично порядку заполнения формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.10.2017 г. Банк не имел иных просроченных требований.

Таблица 10

Информация об объеме кредитов, предоставленных юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	на 01.01.2017	на 01.10.2017
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам - всего, в том числе:	2 171 680*	896 901*
1.1.	по видам экономической деятельности:		

1.1.1.	добыча полезных ископаемых	274 500	-
1.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	340 199	91 785
1.1.2.1.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	79 785	51 785
1.1.3.	Строительство	418 462	63 683
1.1.4.	Транспорт и связь	96 160	103 205
1.1.5.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	429 359	157 224
1.1.6.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	289 850	356 646
1.1.7.	прочие виды деятельности	323 150	124 358
1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 004 846	613 827

\*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери.

С точки зрения видов экономической деятельности основная концентрация кредитного риска Банка наблюдается в секторе операций с недвижимым имуществом и торговле.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации, охватывающие различные формы риска концентрации установлены в Банке в следующих документах:

- "Стратегия управления риском и капиталом АО "Алма Банк" (утвержденная Советом Директоров за № 29 от 23.12.16г.);
- "Положение по организации управления риском концентрации АО "Алма Банк", утвержденное Правлением Банка, № 52 от 22.12.16г. (далее - Положение о риске концентрации);
- "Положение по организации управления кредитным риском АО "Алма Банк" (в новой редакции № 46 от 06.10.17г., в старой редакции от 22.12.16г. за № 52).

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку, с учетом перечисленных факторов, за исключением косвенной подверженности риску концентрации, возникающего при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применения идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом).

Согласно пункту 7.1.5 "Положения по организации управления кредитным риском":

5) Пдк - показатель диверсификации деятельности клиентов, определяющий кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Пдк} = \frac{\text{Мк}}{\text{СЗ}} \times 100\%$$

где:

**Мк** - монопродуктовые клиенты (один вид деятельности, продуктов/услуг), **СЗ** - ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов кредитования и концентрации.

Таблица 11

Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц по географическим регионам

тыс. руб.

Наименование региона	2016 год		9 месяцев 2017 года	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2017г.	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.10.2017г.
г. Москва	1 908 964	1 357 459	739188	796 072
Московская область	252 186	236 011	32 650	49 102
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	290 000	274 500	-	-
Тюменская область	100 000	100 000	50 000	-
Свердловская область	-	84 998	106 723	84 724
Саратовская область	56 550	53 550	-	-
Ростовская область	42 500	42 500	-	7 083
Ивановская область	30 514	30 514	9 487	40 000
Приморский край	-	33 610	-	33 610
Вологодская область	-	-	990	660
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ - АЛАНИЯ	100	35	650	632
Казахстан	2 650	2 275	5715	7 064
Армения	-	-	250	177
<b>Итого</b>	<b>2 683 464</b>	<b>2 215 452*</b>	<b>945 653</b>	<b>1 019 124*</b>

\*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

Таблица 12

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2017 года

тыс. руб.

Обеспечение 1 к.к., принимаемые расч. резерва на возможные потери всего, в т.ч.	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Коммерческая и жилая недвижимость	-	-	-	-
Земля	-	-	-	-
Залог имущественных прав	-	-	-	-
Товары в обороте	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Обеспечение 2 к.к., принимаемые расч. резерва на возможные потери всего, в т.ч.	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Коммерческая и жилая недвижимость	-	1 338 586	178 598	1 517 184
Земля	-	19 698	1 787	21 485
Залог имущественных прав	-	1 796	-	1 796
Товары в обороте	-	29 004	-	29 004
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 389 084</b>	<b>180 385</b>	<b>1 569 469</b>

Обеспечение в таблице выше отражено по справедливой стоимости.

В соответствии с пунктами 5.8., 5.9. «Кредитной политики АО «Алма Банк» (утвержденной 16.02.2017г. протоколом Правления Банка №7), Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством. Приоритетными видами обеспечения являются залог недвижимого имущества, залог движимого имущества, товаров в обороте, банковские гарантии,



поручительства, гарантийные депозиты (вклады), залог доли в уставном капитале Общества, отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения (в соответствии с Положением Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности).

Рыночная, справедливая стоимость предмета залога определяется либо работниками Банка, либо независимыми оценочными компаниями на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. При этом Банк на ежеквартальной основе проводит мониторинг финансового состояния залогодателей на предмет платежеспособности, наличие/отсутствие информации в отношении залогодателя относительно процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве) и иных исков, где залогодатель является ответчиком, иным негативным факторам, способным повлиять на финансовое состояние залогодателя, в соответствии с Положением Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также внутрибанковскими методиками и положениями.

Таблица 13

**Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2017 года**

тыс. руб.

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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 905 578	185 435
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 925	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 925	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	433 527	185 435
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	248 092	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	248 092	-

	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	-	-	179 078	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	566 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 107 523	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	121 217	-
8	Основные средства	-	-	443 539	-
9	Прочие активы	-	-	51 101	-

\*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

**Риск потери ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности. В отчетном периоде управление риском ликвидности осуществлялось на должном уровне: все обязательства осуществлялись Банком своевременно и в полном объеме.

По состоянию на отчетную дату и на начало года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Таблица 14

**Информация о нормативах ликвидности**

	нормативное значение	01.01.2017	01.10.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (%)	15	111,4	238,0

Норматив текущей ликвидности Н3 (%)	50	128,3	326,0
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (%)	120	24,0	18,5

Одним из основных для Банка рисков в прошедшем году, как и ранее, являлся операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов.

Сложность управления данным видом риска связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

- взаимодействие с клиентами;
- системные сбои;
- нарушения в ведении бизнеса в результате действия сил непреодолимого характера;
- внешнее мошенничество третьих лиц;
- внутреннее мошенничество сотрудников;
- недостатки в кадровой политике Банка;
- несовершенство системы безопасности труда в Банке;
- несовершенство банковских продуктов, предлагаемых клиентам;
- ущерб физическим активам Банка;
- недостатки в системе управления процессами Банка;
- и другие.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется ежегодно в соответствии с Положением о порядке расчета размера операционного риска № 346-П от 03.11.2009 года.

#### Информация по операционному риску

В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Таблица 15

#### Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

	01.01.17	01.10.17
Величина капитала	1 122 661	971 943
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	55 413	59 538

Размер операционного риска на 01.10.2017 года составил 59 538 тыс. руб.

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включается в полном размере.

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентные риски.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

**Валютный риск** - рыночный риск по открытым банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

**Процентный риск** – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Валютный риск в отчетном периоде для Банка существенным не признавался вследствие того, что Банк стремится к соблюдению нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов доллара США и Евро на финансовый результат.

#### Информация по рыночному риску

Финансовые активы, предназначенные для торговли, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (далее – торговый портфель) – это активы, приобретенные, главным образом, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен. Независимо от целей приобретения финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную продажу.

В целях реализации принятого решения о сегментации бизнеса и перераспределения отдельных бизнес-процессов внутри банковской группы портфель ценных бумаг Банка по рыночной стоимости был передан АО «Тройка Д Банк».

Таблица 16

#### Структура торгового портфеля ценных бумаг

тыс. руб.

	01.01.2017	01.10.2017
Государственные долговые ценные бумаги	121 861	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	51 133	-
Корпоративные долевые ценные бумаги	4 357	2
<b>Итого торговый портфель</b>	<b>177 351</b>	<b>2</b>

Таблица 17

#### Структура вложений в долговые ценные бумаги

тыс.руб.

	01.01.2017	01.10.2017
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 994	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-

Все облигации портфеля эмитированы в рублях РФ.

Рыночному процентному риску подвержены долговые ценные бумаги, чувствительные к изменению процентных ставок на рынке - облигации: при росте доходности на рынке облигаций их рыночная стоимость снижается. Таким образом, потери при реализации рыночного процентного риска могут возникнуть в ситуации, когда рыночные процентные ставки вырастут и Банку при этом будет необходимо частично или полностью продать свой портфель облигаций.

Рыночный риск в отчетном периоде для Банка существенным не признавался вследствие незначительности портфеля ценных бумаг. Анализ чувствительности вследствие этого же не проводился.

Таблица 18

#### Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

	На 01.01.2017	На 01.10.2017
Совокупный рыночный риск, всего: в том числе	108 176.6	5.0
процентный риск, всего, в том числе	7 957.0	0
общий процентный	1 236.1	0
специальный процентный	6 720.9	0

фондовый риск, всего, в том числе	697.2	0.4
общий фондовый	348.6	0.2
специальный фондовый	348.6	0.2
валютный риск	0.0	0.0

#### V. Информация о сделках по уступке прав требований

С целью снижения риска концентрации и кредитного риска на крупнейших заёмщиков (норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков») в рамках сегментации бизнеса внутри банковской группы Банком был осуществлен ряд сделок по уступке прав требования по крупнейшим заемщикам Банка. Кредиты реализованы по договорам цессии с АО «Тройка-Д-Банк». Сделки по передаче прав требования заключались в сумме требований Банка и не влекли возникновения финансового результата. Денежные средства от контрагента поступали в Банк в день передачи требований по кредитам. Кредитный риск, а также другие виды рисков (в том числе риск ликвидности), по уступленным требованиям не возникает.

#### VI. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 19

##### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

		01.01.2017	01.10.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 178	14 477
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 275	7 241
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 275	7 241
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	520 833	504 946
4.1	банков-нерезидентов	4 277	1 340
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	500 000	500 059
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 556	3 547

В составе средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, 500 000 тыс. руб. составляет субординированный депозит, полученный в июле 2016 года от ТОО AKSU TRAVEL на срок 10 лет под 0,5 % годовых и вошедший в состав дополнительного капитала Банка.

Председатель Правления

Бужеря В.Г.

Главный бухгалтер

Манаева Н.Е.