

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
на 01 октября 2016 год**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») на 1 октября 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитана в тысячах рублей.

1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В течение 3 квартала 2016 года Банк продолжал политику универсального кредитного учреждения, осуществляющего все виды банковских операций.

Ниже представлен сравнительный анализ активов Банка на 01.10.2016 года относительно данных начала года.

<i>Активы</i>	<i>01.10.2016</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Денежные средства	102 543	106 663	(3.86)
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	492 481	298 902	64.76
3. Средства в кредитных организациях	71 566	318 650	(77.54)
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 013	35 452	7.22
5. Чистая ссудная задолженность	2 047 587	2 000 428	2.36
6. Требование по текущему налогу на прибыль	812	0	-
7. Отложенный налоговый актив	1 622	2 341	(30.71)
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	65 329	64 132	1.87
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59 865	14 852	303.08
10. Прочие активы	30 908	25 205	22.63
ВСЕГО АКТИВОВ	2 910 726	2 866 625	1.54

На 01.10.2016 года объем активов Банка составил 2 910 726 тыс. руб. увеличившись на 1.54% относительно начала года. Основопологающим стал рост статьи баланса «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» на 64.76%. Изменение связано с размещением средств в депозиты в Банке России.

Рост коснулся и статьи «Чистая ссудная задолженность» на 2.36%. Остатки по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» увеличились за счет актива, полученного Банком в 1 квартале 2016 года по договору отступного имущества в размере 43 420 тыс. руб. Банк планирует продать данное имущество и ведет поиск покупателей.

Значительное сокращение статьи «Средства в кредитных организациях» на 77.54%. связано с размещением денежных средств, находившихся на счетах в кредитных организациях в ссудные активы.

В 3 квартале 2016 года сделки в виде требований по договору уступки права требования (цессии) отсутствовали.

Ниже представлен сравнительный анализ пассивов Банка на 01.10.2016 года относительно данных начала года.

<i>Пассивы</i>	<i>01.10.2016</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Средства кредитных организаций	232 250	441 288	(47.37)
2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 098 933	1 884 363	11.39
2.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 218 072	1 110 163	9.72

3.	Прочие обязательства	50 053	34 748	44.05
4.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 448	5 095	6.93
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 386 684	2 365 494	0.90

По итогам 3 квартала 2016 года наблюдается увеличение общей величины обязательств Банка на 0.90%.

Увеличение объема средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, наиболее существенно отразилось на величине обязательств Банка. Основной причиной роста этой статьи на 11.39% послужило привлечение новых депозитов (вкладов) от юридических и физических лиц.

Рост наблюдается и по статье «Прочие обязательства» на 44.05% за счет сумм начисленных процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц, а также расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

«Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» выросли на 6.93%, связано это с увеличением объема условных обязательств кредитного характера.

Существенное снижение статьи «Средства кредитных организаций» на 47.37% связано с сокращением объемов полученных межбанковских кредитов.

Таким образом, анализируя изменения, произошедшие за 9 месяцев 2016 года можно отметить рост как величины активов так и обязательств Банка.

Далее приводится сравнительный анализ источников собственных средств Банка на 01.10.2016 года относительно данных начала года.

<i>Источники собственных средств</i>		<i>01.10.2016</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1.	Средства акционеров (участников)	100 868	100 868	0.00
2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	41 565	(100.00)
3.	Эмиссионный доход	12 236	12 236	0.00
4.	Резервный фонд	17 200	17 200	0.00
5.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00
6.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 738	1 738	0.00
7.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	369 090	405 887	(9.07)
8.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 910	4 767	380.60
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		524 042	501 131	4.57

По итогам 3 квартала 2016 года источники собственных средств Банка увеличились на 4.57%.

Изменения по статье «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» произошли в результате перераспределения собственных долей между участниками Общества в размере 41 565 тыс.руб. во втором квартале 2016 г.

Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» снизилась на 9.07% в связи полученным разъяснением Банка России об отнесении на эту статью разницы между действительной и номинальной стоимостью выкупленных долей вышедших из состава Общества участников.

Неиспользованная прибыль за отчетный период 2016 г. составила 22 910 тыс. руб.

Размер фондов в анализируемом периоде остался неизменным.

2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

		<i>01.10.2016</i>	<i>01.10.2015</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1	Процентные доходы	338 082	341 008	(0.86)
2	Процентные расходы	136 486	134 927	1.16
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	201 596	206 081	(2.18)
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(97 201)	(59 861)	(62.38)
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(741)	(1 002)	26.05
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	104 395	146 220	(28.60)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 670	1 745	(4.30)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 036	6 301	(20.08)
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	82	42	95.24
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	-
12	Комиссионные доходы	49 896	55 958	(10.83)
13	Комиссионные расходы	8 746	7 168	22.01
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	(358)	(1 199)	70.14
17	Прочие операционные доходы	3 935	1 702	131.20
18	Чистые доходы (расходы)	155 910	203 601	(23.42)
19	Операционные расходы	117 794	117 399	0.34
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	38 116	86 202	(55.78)
21	Возмещение (расход) по налогам	15 206	17 683	(14.01)
22	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	22 919	68 519	(66.55)
23	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(9)	0	-
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	22 910	68 519	(66.56)

По итогам 9 месяцев 2016 года процентные доходы Банка сократились на 0.86% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем процентных расходов превысил прошлогоднее значение на 1.16%. В результате возникшей непропорциональности чистые процентные доходы за 3 квартала 2016 года составили 201 596 тыс. руб., что на 2.18% ниже прошлогоднего уровня.

Размер чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери снизился на 28.60% , относительно данных прошлого года и составил 104 395 тыс. руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» снизился на 55.78%. В абсолютном выражении размер данного показателя равен 38 116 тыс. руб.

Прибыль за отчетный составила 22 910 тыс. руб., сократившись относительно прошлогоднего значения на 45 609 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Основной целью управления капиталом является поддержание его на уровне, необходимом для покрытия рисков, принимаемых Банком.

Управление риском потери капитала осуществляется с помощью следующих инструментов обеспечения финансовой устойчивости Банка:

- контроль над соблюдением и реализацией комплекса мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- проведение банковских операций, влияющих на риск потери капитала, с учетом прогнозного состояния финансовой устойчивости и надежности Банка;
- использование системы оптимальных лимитов, ограничивающих размеры кредитного и рыночного рисков для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Банка и выполнения нормативов достаточности капитала;
- использование стресс-тестирования для оценки потенциальной уязвимости Банка от предполагаемых изменений факторов риска, которые носят исключительный, но вероятный характер.

Собственный капитал Банка снизился за первые 9 месяцев 2016 года на 10 544 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 583 498 тыс. руб. (на начало года: 594 042 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

- снижением базового капитала на 29 047 тыс. руб. Нераспределенная прибыль прошлых лет снизилась на 36 797 тыс. руб. в связи полученным разъяснением Банка России об отнесении разницы между действительной и номинальной стоимостью выкупленных долей вышедших из состава Общества участников. Сумма показателей, уменьшающих источники базового капитала уменьшилась на 7 750 тыс. руб. Данное изменение обусловлено исключением из расчета вложений в собственные доли в сумме 7 778 тыс. руб., по причине их распределения и увеличением суммы нематериальных активов на 28 тыс. руб. до 43 тыс. руб.
- увеличением дополнительного капитала на 18 503 тыс. руб., а именно прибыли текущего года на 18 503 тыс. руб.

С 29.06.2015 Банк включает субординированный займ в состав источников дополнительного капитала.

Субординированный займ размещен в Банке Обществом с ограниченной ответственностью «СЕЛФ» сроком на 7 лет с 11.06.2015 по 10.06.2022 г. На 01.10.2016 он включается в состав источников дополнительного капитала в полном объеме – 60 000 тыс. руб.

По итогам 9 месяцев 2016 года Банком была получена чистая прибыль в размере 22 409 тыс. руб. с учетом расходов будущих периодов (501 т.р.).

На 01.10.2016 доля базового (основного) капитала в собственном капитале Банка составила 85.6%.

	<i>01.10.2016</i>	<i>01.01.2016</i>
Источники базового капитала	499 394	536 191
- Уставный капитал	100 868	100 868
- Эмиссионный доход	12 236	12 236
- Резервный фонд	17 200	17 200
- Нераспределенная прибыль прошлых лет	369 090	405 887

Показатели, уменьшающие источники базового капитала	43	7 793
- Нематериальные активы	43	15
- Вложения в собственные акции (доли)	0	7 778
- Недосозданные резервы на возможные потери	0	0
Базовый капитал	499 351	528 398
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	499 351	528 398
Источники дополнительного капитала	84 147	65 644
- Субординированный кредит (депозит)	60 000	60 000
- Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 738	1 738
- Прибыль (убыток) текущего года	22 409	3 906
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Собственные средства (капитал) Банка	583 498	594 042
Структура капитала	85.6%	88.9%

В связи с внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базелем III, Банк рассчитывает показатели базового, основного и совокупного капитала. Минимальное значение норматива достаточности базового капитала для российских кредитных организаций определено в размере 4.5 процентов, норматива достаточности основного капитала 6 процентов, норматива достаточности совокупного капитала - в размере 8 процентов. По расчетам, произведенным Банком по состоянию на 01.10.2016г. значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили 16.0%, норматива достаточности совокупного капитала – 18.7%, что говорит о соответствии международным стандартам.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование достаточности капитала на влияние негативных факторов, стрессовая устойчивость определена как хорошая.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, с учетом восстановления за счет списания безнадежных ссуд, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена ниже.

	<i>01.10.2016</i>	<i>01.01.2016</i>
Формирование резерва, в т.ч.	(490 136)	(537 563)
по ссудам	(475 094)	(509 733)
по прочим активам	(15 042)	(27 830)
Восстановление резерва, в т.ч.	414 868	506 468
по ссудам	400 567	479 859
по прочим активам	14 301	26 609
(Формирование) восстановление резерва	(75 268)	(31 095)

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса отражена в Приложении 1.

4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

На 1 октября 2016 года обязательные нормативы банка имели следующие значения.

	<i>Наименование показателя</i>	<i>01.10.2016</i>	<i>01.01.2016</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	16.0	17.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	16.0	17.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	18.7	19.6
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	70.0	103.0
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	89.6	110.8
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	63.2	44.4
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.8	20.1
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	203.6	151.0
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0.8	0.8
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0

Изменения, произошедшие с нормативами ликвидности Банка на 01.10.2016 г. относительно начала года были разнонаправленными.

Основной причиной сокращения значений норматива мгновенной ликвидности послужили два фактора, такие как сокращение средств Банка на корреспондентских счетах и рост его обязательств до востребования в части остатков на расчетных счетах клиентов.

Изменения произошли по нормативу текущей ликвидности, значение которого снизилось, относительно начала года на 21.2%. Причиной этому послужил рост объема обязательств Банка со сроком исполнения в ближайшие 30 дней, с одновременным сокращением уровня краткосрочной задолженности.

Значение норматива долгосрочной ликвидности имеет тенденцию роста в связи ростом объема долгосрочных требований и одновременным сокращением обязательств Банка свыше года.

Из таблицы видно, что обязательный норматив, зависящий от величины собственных средств Банка - Н6, имел незначительную тенденцию роста из-за снижения уровня капитала на 01.10.2016 и ростом объема кредитных требований на группу заемщиков.

Значение нормативов Н9.1, Н10.1, Н12 сохранились на уровне начала года.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не производится, т.к. Банк не относится к категории системно значимых банков.

На 01.10.2016 показатель финансового рычага по Базелю III равен 17.00%. По сравнению с 01.01.2016 значение данного показателя снизилось на 1.1 процентных пункта. Данное изменение объясняется снижением уровня капитала.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации.

	<i>Наименование показателя</i>	<i>01.10.2016</i>	<i>01.10.2015</i>	<i>Темп прироста, %</i>
--	--------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------------

1	<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</i>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего	126 277	125 942	0.27
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(191 883)	75 136	(355.38)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(65 606)	201 078	(132.63)
2.	<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</i>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(4 197)	(1 656)	(153.44)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 053	0	-
2.7	Дивиденды полученные	0	0	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(3 144)	(1 656)	-
3.	<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</i>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	(175 579)	100.00
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	-
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	(175 579)	100.00
4	<i>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</i>	82	42	95.24
5	<i>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</i>	(68 668)	23 885	(387.49)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	696 527	424 966	63.90
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	627 859	448 851	39.88

В течение 9 месяцев 2016 года наблюдался отток денежных средств и их эквивалентов. Так чистый отток составил 68 668 тыс. руб.

Наибольшее влияние на отток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период оказал отток денежных средств от операционной деятельности – 65 606 тыс. руб. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 3 144 тыс. руб. Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода составили 82 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2016 года не денежными операциями являлись:

- погашение прочей дебиторской задолженности за счет сформированного резерва;
- отнесенные на счета по учету доходов и расходов суммы курсовых разниц, возникающих при восстановлении резерва на потери, ранее сформированного в иностранной валюте;
- начисленные, но не полученные в отчетном периоде доходы;
- начисленные, но не выплаченные в отчетном периоде расходы;
- амортизация основных средств и нематериальных активов;
- отчисления в резервы и их уменьшения.

6. Управление рисками

Под рисками Банка понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Банк оценивает риски, опираясь на утвержденные Советом банка Положениями: «Положение о системе оценки и управления рисками», «Положение о политике в сфере управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности», «Положение об оценке и управлении операционным риском», «Положение об организации управления правовым риском», «Положение об организации управления риском потери деловой репутации». Управление рисками осуществляется Правлением Банка и контролируется Советом Банка. Правление Банка ежеквартально отчитывается перед Советом банка по вопросу управления рисками. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на снижении стоимости активов Банка и его капитала. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. Управление рисками Банка осуществляется в отношении внешних и внутренних рисков. Внешние риски Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы. Внутренние риски - риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики. Мониторинг проводится на постоянной основе.

Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были невелики.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превысить потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование подразумевает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных документов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

Анализ сценариев используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа вырабатываются способы реакции Банка на наиболее вероятные, умеренно-неблагоприятные и чрезвычайные события (стресс-тестирование).

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Планово-экономический отдел, Юридический отдел, Служба внутреннего контроля (СВК), Кредитный комитет. Оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего ау-

дита (СВА) в процессе проведения проверок. Реализацию процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка осуществляет Совет Банка и Правление Банка.

Задачей Совета Банка в области управления рисками является формирование политики управления рисками.

Функциями Совета Банка в части управления рисками являются:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих организацию управления банковскими рисками, в том числе определяющих процедуры оценки банковских рисков;
- утверждение и ежегодный пересмотр предельно допустимого совокупного уровня банковских рисков, в том числе с учетом величины собственных средств Банка;
- утверждение размеров внутрибанковских лимитов;
- анализ эффективности утвержденных процедур по управлению банковскими рисками в зависимости от изменения профиля рисков, принимаемых Банком;
- обеспечение сбалансированности объемов активов, чувствительных к изменению % ставок и пассивов, чувствительных к изменению % ставок по различным срокам, в различных валютах, с целью минимизации рисков изменения % ставок и обеспечения доходности процентных операций;
- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств, в зависимости от видов и сроков действия операции.

Задачами Правления Банка в области управления рисками являются:

- формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
- оптимизация структуры баланса Банка;
- управление рисками профессиональной компетенции.

Функциями Правления Банка в области управления рисками являются следующие:

- разработка правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденных регламентов по управлению рисками,
- координация действий подразделений банка,
- оценка выявленных рисков,
- принятие мер по снижению уровня выявленных рисков,
- предоставление Совету банка ежеквартального отчета об управлении основными рисками Банка,
- установление лимитов для отдельных типов операций,
- рекомендации на принятие решений по установлению лимитов руководителям структурных подразделений,
- рекомендации на принятие решений на установление лимитов на отдельных сотрудников Банка (на заключение сделок, на подписание документов и т.д.)

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований действующего законодательства и традиций деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

-каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиального решения (Правление Банка).

Контроль за соблюдением требований законодательства РФ и внутренних документов, регламентирующих систему управления рисками, осуществляет СВК и СВА в процессе мониторинга

и последующих проверок. Ежеквартально по результатам работы СВК отчитывается перед Президентом Банка, СВА – перед Советом Банка. Информация о выявленных нарушениях доводится до всех органов управления Банка и иных заинтересованных лиц. Выявленные в 2015 г. нарушения не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка и не приводили к нарушению интересов кредиторов и вкладчиков.

К внешним рискам, возникающим в процессе основной деятельности Банка, относятся системный риск, страновой/географический риск, риск конкуренции, риск потери деловой репутации, правовой риск, риск Интернет-банкинга, регуляторный риск.

К внутренним рискам, возникающим в процессе основной деятельности Банка, относятся стратегический риск, кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, риск ликвидности, процентный риск, риск легализации.

Информация по кредитному риску

Кредитный риск заключается в возможности невозвращения контрагентом Банку основной суммы долга по истечении срока кредита, векселя, поручительства.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на постоянном контроле за финансовым положением заемщиков, выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков.

По состоянию на 1 октября 2016г. кредитный портфель банка составил 2 601 460 тыс. руб. За 3 квартал 2016г. объем ссудной задолженности снизился на 179 867 тыс. руб.

Сформированный резерв по кредитному портфелю на 01.10.2016г. составляет 553 872 тыс. руб.

Категория качества	01.10.2016				01.07.2016		Рост/снижение			
	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности	относит. %	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб.	относит. %
1	8 520	0.33	0	0.00	12 775	0	-4 255	-33.30	x	x
2	1 969 172	75.69	67 683	12.22	2 139 181	68 562	-170 009	-7.95	-879	-1.28
3	96 210	3.70	21 191	3.83	117 276	25 605	-21 066	-17.96	-4 413	-17.24
4	127 674	4.91	65 114	11.76	242 295	130 095	-114 621	-47.31	-64 982	-49.95
5	399 884	15.37	399 884	72.20	269 800	269 800	130 084	48.22	130 084	48.22
Итого	2 601 460	100.00	553 872	100.00	2 781 327	494 062	-179 867	-6.47	59 810	12.11

За 3 квартал 2016г. объем резервов увеличился на 59 810 тыс. руб. Наибольший удельный вес в общем объеме сформированных резервов занимают резервы по ссудам, классифицированным в 5 категорию качества, 72% от общего объема резервов.

		на 01.10.2016	на 01.07.2016	Изм-е (рост)	
				абсолют, тыс. руб.	относит-е, %
	Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	2 601 460	2 781 327	-179 867	-6.47
1	Межбанковские кредиты	3 789	3 855	-66	-1.71
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,				
	в том числе:	2 088 825	2 327 385	-238 560	-10.25
2.1	<i>по видам экономической деятельности:</i>	2 045 978	2 225 585	-179 607	-8.07
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства	239 882	248 304	-8 422	-3.39
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 855	6 855	-1 000	-14.59
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	132 719	126 120	6 599	5.23
2.1.5	строительство	482 577	514 263	-31 686	-6.16
2.1.6	транспорт и связь	191 165	195 646	-4 481	-2.29
2.1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	455 185	507 091	-51 906	-10.24
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	397 892	511 134	-113 242	-22.16

2.1.9	прочие виды деятельности	140 703	116 172	24 531	21.12
2.2	на завершение расчетов (овердрафты)	42 847	101 800	-58 953	-57.91
3	Физическим лицам	508 846	450 087	58 759	13.06
3.1	Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты)	217 013	183 392	33 621	18.33
3.2	Потребительское кредитование	256661	229875	26 786	11.65
3.3	Овердрафты	23	45	-22	-48.89
3.4	Цессии (приобретенные права требований)	34481	36101	-1 620	-4.49
3.5	Ипотека	668	674	-6	-0.89

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам на 01.10.2016г. занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 2 088 825 тыс. руб. или 80.3%, кредитование физических лиц – 508 846 тыс. руб. или 19.56%, МБК – 3 789 тыс. руб. или 0.14%.

Объем кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 01.10.2016г. составил 2 088 825 тыс. руб. По итогам 3 квартала 2016г. отмечено снижение ссудной задолженности на 238 560 тыс. руб. или на 10.25%.

Остатки на счетах ссудной задолженности физических лиц на 01.10.2016г. составили 508 846 тыс. руб., что на 58 759 тыс. руб. больше остатков на 01.07.2016г.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшую долю занимает потребительское кредитование (на 01.10.2016г. – 256 661 тыс. руб. или 50% всех предоставленных кредитов физическим лицам). За 3 квартал 2016г остатки данного типа кредитования увеличились на 26 786 тыс. руб. (с 229 875 тыс. руб. на 01.07.2016г. до 256 661 тыс. руб. на 01.10.2016г.) или на 11.65%.

Кредиты, предоставленные физическим лицам на индивидуальной основе, составляют 217 013 тыс. руб. или 42.64% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам. За 3 квартал остатки данного вида кредитов увеличились на 33 621 тыс. руб. или на 18.33%.

Также за 3 квартал произошло снижение остатков по цессиям (приобретенным правам требований) - на 1 620 тыс. руб. или на 4.49%; ипотека - уменьшение остатков на 6 тыс. руб. или снижение на 0.89%.

Овердрафты снизились на 22 тыс. руб. или снижение на 48.89%.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.10.2016 г. составляет 203.6%.

Кредитный портфель банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности, что способствует снижению кредитного риска. Хотя большая часть кредитов выдана заемщикам, находящимся на территории Алтайского края, они (заемщики) работают в различных сферах народного хозяйства. Существенную долю занимают отрасли торговли (22%), строительства (23%) и недвижимости (19%).

Далее представлена информация по распределению ссудного портфеля в рамках географических зон.

Номер по п/п	Наименование показателя	01.10.2016	
		Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
1	Алтайский край	2 320 913	89.22
2	г. Москва	5 022	0.19
3	Московская область	41 000	1.58
4	г. Санкт-Петербург	13 800	0.53
5	Новосибирская область	51 100	1.96
6	Томская область	100 000	3.84
7	Республика Алтай	69 615	2.68
8	Кемеровская область	10	0.00
	Итого	2 601 460	100.00

Далее представлена информация по распределению ссудного портфеля на 01.10.2016 г. по срокам, оставшимся до погашения. Распределение по срокам оптимальное.

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 до года</i>	<i>Свыше года</i>	<i>ИТОГО</i>
МБК			3 789			3 789
Юридические лица	369 416	219 970	482 848	529 702	486 889	2 088 825
Физические лица	46 167	71 335	134 093	176 951	80 300	508 846
ИТОГО	415 583	291 305	620 730	706 653	567 189	2 601 460

Банк активно занимается кредитованием предприятий, относящихся к среднему и малому предпринимательству. На 01.10.2016г. доля таких предприятий в общем объеме ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 74.70%. На 01.10.2016г. ссудная задолженность предприятий среднего и малого предпринимательства составила 1 560 446 тыс. руб.

	<i>на 01.10.2016</i>	<i>на 01.07.2016</i>
Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	2 327 385	2 088 825
предприятиям среднего и малого предпринимательства	1 796 968	1 560 446
Доля,%	77.21%	74.70%

Реструктурирование ссудного портфеля. Далее приводятся сведения об объеме реструктурированных ссуд в разрезе типов контрагентов:

	<i>на 01.10.2016</i>		<i>на 01.07.2016</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 601 460	100.00	2 781 327	100.00
в т.ч. реструктурированная	671 266	25.80	879 219	31.61
<i>юридическим лицам</i>	484 774	72.22	758 888	86.32
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	129 569	19.30	78 549	8.93
<i>физическим лицам</i>	56 923	8.48	41 782	4.75
<i>кредитным организациям</i>	0	0.00	0	0.00

Далее приводится информация об уровне реструктурированной задолженности в пределах географических зон.

	<i>на 01.10.2016</i>		<i>на 01.07.2016</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 601 460	100.00	2 781 327	100.00
в т.ч. реструктурированная	671 266	25.80	879 219	31.61
<i>Алтайский край</i>	670 027	99.82	707 798	80.50
<i>Республика Алтай</i>	0	0.00	50 519	5.75
<i>Томская область</i>	0	0.00	100 000	11.37
<i>Санкт-Петербург</i>	0	0.00	12 880	1.47
<i>Москва</i>	1 239	0.18	8 022	0.91

Далее приводится информация об объемах реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности Банка:

	на 01.10.2016		на 01.07.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 601 460	100.00	2 781 327	100.00
в т.ч. реструктурированная	671 266	25.80	879 219	31.61
<i>МБК</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Корпоративные кредиты</i>	614 343	91.52	837 437	95.25
<i>Потребительское кредитование</i>	56 843	8.47	41 671	4.74
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Цессии</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	80	0.01	111	0.01
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0.00

По состоянию на 01 октября 2016 года размер реструктурированной ссудной задолженности составляет 671 266 тыс. руб., это 25.80% от величины кредитного портфеля. Что на 23.65% меньше, чем на 01 июля 2016 года. В абсолютном измерении сокращение объема реструктурированной ссудной задолженности составил 207 953 тыс. руб.

Просроченная задолженность. В целях более детальной оценки кредитного риска размер просроченной ссудной задолженности представлен на основании формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Данные о доле и структуре просроченной ссудной задолженности в ссудном портфеле.

	на 01.10.2016		на 01.07.2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 601 460	100.00	2 781 327	100.00
в т.ч просроченная:	320 757	12.33	253 105	9.10
<i>МБК</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Корпоративные кредиты</i>	299 605	93.41	231 418	91.43
<i>Потребительское кредитование</i>	20 120	6.27	20 577	8.13
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Цессии</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	1 032	0.32	1 110	0.44
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0.00

Далее приводится информация об уровне просроченной задолженности в пределах географических зон.

	на 01.10.2016		на 01.07.2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 601 460	100.00	2 781 327	100.00
в т.ч просроченная:	320 757	12.33	253 105	9.10
<i>Алтайский край</i>	316 974	98.82	245 083	96.83
<i>Москва</i>	3 783	1.18	8 022	3.17

Далее приводится информация об объемах просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов:

	на 01.10.2016		на 01.07.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 601 460	100.00	2 781 327	100.00
в т.ч. просроченная:	320 757	12.33	253 105	9.10
<i>юридическим лицам</i>	283 680	88.44	225 194	88.97
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	15 925	4.97	6 224	2.46
<i>физическим лицам</i>	21 152	6.59	21 687	8.57

Размер просроченной задолженности в ссудном портфеле на 01.10.2016 вырос как в абсолютном, так и в относительном выражении. Так рост составил 67 652 тыс. руб. или 26.73%.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01.10.2016 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юридические лица</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	968 233	160 404	150 103	0	1 278 740	49.15
Транспортные средства	136 494	15 810	32 307	0	184 611	7.10
Поручительства	278 099	35 592	313 198	0	626 889	24.10
Товары в обороте	41 910	1 063	0	0	42 973	1.65
Оборудование	200 808	3 522	2 500	0	206 830	7.95
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Иное имущество	55 000	16 571	261	0	71 832	2.76
Права требования без залога	133 000	0	33	0	133 033	5.11
	41 500	835	10 443	3 774	56 552	2.17
ИТОГО	1 855 044	233 797	508 845	3 774	2 601 460	100

Данные о залоговом обеспечении по состоянию на 01.07.2016 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юридические лица</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	1 154 144	129 828	86 197	0	1 370 169	49.26
Транспортные средства	126 692	36 637	34 013	0	197 342	7.10
Поручительства	293 398	0	326 963	0	620 361	22.30
Товары в обороте	50 648	1 470	0	0	52 118	1.88
Оборудование	159 132	3 522	2 500	0	165 154	5.94
Ценные бумаги	0	26 170	0	0	26 170	0.94
Иное имущество	321 972	23 771	370	0	346 113	12.44
без залога	0	0	45	3 855	3 900	0.14
ИТОГО	2 105 986	221 398	450 088	3 855	2 781 327	100.00

На данный момент у Банка отсутствует ссудная задолженность, по которой обеспечение влияет на уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери на 01.10.2016 года и на 01.07.2016 года представлена, соответственно, в Приложении 2 и Приложении 3 к настоящей Пояснительной записке.

Определение величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) Банком не осуществляется в связи с отсутствием разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков.

При определении риска контрагента Банк руководствуется главой 4 Инструкции Банка России 139-И «Об обязательных нормативах банков», а также внутренним Положением об определении групп связанных заемщиков для расчета обязательного норматива Н6 и составления формы отчетности по форме 0409118 в ООО КБ «Алтайкапиталбанк». Показатель максимального размера риска Н6 на 01.10.2016 г. составляет 20.83%. и не превышает нормативное значение 25%.

В части операций на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) с ОФЗ, облигациями, акциями, ПФИ оценка кредитного риска не производится по причине наличия в нормативных документах Банка России требований оценки других видов риска по другим методологиям, в частности:

Оценка риска по ОФЗ, облигациями, акциями осуществляется по методу определения справедливой стоимости в соответствии с Приложением 10 Положения Банка России № 385-П от 16.07.2012 и Приложения 7 Учетной политики банка.

Оценка рыночного риска (процентный, фондовый) по части ОФЗ, ПФИ осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П и внутрибанковским Положением по осуществлению операций на организованных рынках ценных бумаг с учетом разработанных организатором торгов спецификаций для каждого используемого ПФИ.

Положением по осуществлению операций на организованных рынках ценных бумаг предусмотрены предельные значения рискованных вложений:

– в ценные бумаги одного эмитента и по операциям с ПФИ через величину гарантийного обеспечения, блокируемого организатором торговли при наличии у банка какой-либо позиции по ПФИ: объем гарантийного обеспечения по ПФИ не может превышать 25% от совокупной величины средств, перечисленных по решению Кредитного Комитета Банка (за исключением вложений в государственные ценные бумаги);

– объем вложений в ценные бумаги кредитных организаций не может превышать 1% от величины уставного капитала кредитной организации - эмитента акций, определяемой на основании данных последней публикуемой отчетности.

Кредитный риск контрагента рассчитывался в 3 квартале 2016 г по брокерским операциям с ООО «АЛОР+», ОАО Брокерский дом «Открытие», ООО «Компания БКС» по состоянию на 01.10.2016 на основании профессиональных суждений правомерно отнесены в I категорию качества. Оценка рисков осуществлялась в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Положения по осуществлению операций на организованных рынках ценных бумаг. Для оценки рисков использовалась отчетность брокерских компаний и рейтинговая оценка. Всем брокерам по состоянию на 01.10.2016 «Национальным рейтинговым агентством» присвоена оценка «AAA» - максимальная надежность.

Информация о рыночном риске

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

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ России №511-П от 03.12.2015 г. "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Для целей расчета рыночного риска анализируется информация по:

1. вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ): на конец месяца ОФЗ составили сумму 40 423 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (39 437 тыс. руб. по цене приобретения).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (сумма рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) на 01.10.2016г. составила 38 364 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены только часть ОФЗ (ОФЗ 26211) по справедливой стоимости в размере 20 003 тыс. руб.

Включение ОФЗ 26211 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

– в используемой стратегии по операциям с ОФЗ 26211, приобретенной для продажи в краткосрочной перспективе, с января 2014 г. осуществляются операции докупки (и возможной последующей продажи при возникновении цены не ниже средней покупки). Наличие данных обстоятельств (совершение операций в краткосрочной перспективе), согласно внутренних документов банка, является основанием для расчета РР по данным вложениям.

– в стратегии операций с ОФЗ 26211 заложен механизм осуществления в обязательном порядке спекулятивно-хеджевых операций с фьючерсом на ОФЗ (т.е. операции с ПФИ), одним из базовых активов которого является ОФЗ 26211. Соответственно, при осуществлении расчета РР

по базовому активу (т.е. по ОФЗ 26211), в однозначном порядке ПФИ на базовый актив включается в расчет РР.

Вложения в ОФЗ 46020 и 46022 по справедливой стоимости в общей сумме 18 010 тыс. руб. не включаются в расчет РР по причинам отсутствия возможности их продажи в краткосрочной перспективе по цене не ниже средней цены их покупки, что, согласно внутренних документов банка, является основанием для включения их в расчет кредитного риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

2. производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов.

В соответствии с Положением Банка России № 511-П в расчете рыночного риска учитываются требования и обязательства по производным финансовым инструментам (ПФИ), которые группируются по расчетным группам в зависимости от специфики ПФИ, в частности:

- в расчете процентного риска (ПР) участвуют требования и обязательства: по фьючерсу на корзину ОФЗ, как наиболее приближенный к ОФЗ инструмент срочного рынка; а также опционы на фьючерс на Индекс РТС по требованиям 511-П и разъяснительных писем Банка России. В расчет процентного риска указанные ПФИ включаются по определенным группам и коэффициентам, зависящим от срока до исполнения и позиции по инструменту (шорт или лонг по ПФИ);

- в расчете фондового риска (ФР) участвуют требования и обязательства, не подверженные процентному риску: по фьючерсу на Индекс РТС, а также опционы на него. В расчет фондового риска они включаются по определенным группам и коэффициентам, зависящим от срока до исполнения и позиции по инструменту (шорт или лонг по ПФИ).

По состоянию на 01.10.2016 значение ПР составило 661 тыс.руб., значение ФР – 467 тыс. руб.

Данные величины указывают на возможный риск потери (убытков) по существующим на конец отчетного периода позициям по ПФИ.

Кроме того, внутренними документами банка предусмотрены предельные значения рискованных вложений по операциям с ПФИ через величину гарантийного обеспечения, блокируемого организатором торговли при наличии у банка какой-либо позиции по ПФИ: объем гарантийного обеспечения по фьючерсным и опционным контрактам не может превышать 25% от совокупной величины средств, перечисленных по решению Кредитного Комитета Банка. В совокупности указанная величина по состоянию на 01.10.2016 составила 6.1%.

3. валютным операциям в виде открытых валютных позиций, рассчитанных в соответствии с инструкцией ЦБ 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» от 15.07.2005г.

Лимиты ОВП на 01.10.2016г. не нарушены.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 %.

По причине неиспользования инструментов, в т.ч. ПФИ, в составе которых присутствует товарная составляющая, расчет товарного риска не производится.

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска на 01.10.2016г. составил 14 100 тыс. руб.

Данный уровень рыночного риска можно признать несущественным вследствие того, что данная величина оказывает влияние на снижение норматива достаточности капитала (Н1) в размере менее 5%, а именно 0.4% или 0.08 п.п.

Информация по операционному риску

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функ-

циональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска (ОР), рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №346-П (предельное значение) составляет 53 396 тыс. руб.

Фактические убытки нарастающим итогом с начала года на 01.10.2016г. составили 59 тыс. руб.

Таким образом, фактический размер убытков, нарастающим итогом с начала года, не превышает размер предельного операционного риска ОР.

За 3 квартал 2016г. было выявлено 19 фактов возникновения операционных рисков, фактические операционные убытки в первом квартале отсутствовали. Основными категориями возникновения операционных рисков являются: архивные проводки (внутренние факторы).

Банком уделяется особое внимание обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. Помещение для установки резервного оборудования или оборудование, на которое должно производиться резервное копирование информации, выбрано так, чтобы минимизировать риск одновременной утраты первичной и резервной копии данных или одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования.

Информация по процентному риску

Процентный риск - это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом на 01.10.2016 года равен 1.34. Данная величина совокупного ГЭП объясняется тем, что у Банка достаточная величина обязательств, не чувствительных к изменению процентной ставки, а значит не подверженных процентному риску.

<i>№ п.п.</i>	<i>на 01.10.16г.</i>	<i>от 1 дня до месяца</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>от 181 до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	466 299	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	230 515	290775	588536	605859	533 324
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	18 010
4	Основные средства и нематериальные активы	122	7 731	637	1 741	1 131
5	Итого активов	696 936	298 506	589 173	607 600	552 465
6	Активы нарастающим итогом	696 936	995 442	1 584 615	2 192 215	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	-	41 122	-	68 408	151 859
8	Р/с, д/в депозиты, вклады	453 664	311 512	307 815	454 193	126 877
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	453 664	352 634	307 815	522 601	278 736
12	Обязательства нарастающим итогом	453 664	806 298	1 114 113	1 636 714	X
Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок		243 272	- 54 128	281 358	84 999	273 729
Совокупный относительный гэп нарастающим итогом		1.54	1.23	1.42	1.34	X

Из таблицы видно, что в анализируемом периоде наблюдается превышение активов над обязательствами. Это свидетельствует о том, что у банка больше активов, чем пассивов чувствительных к изменению процентной ставки. Такое положение выгодно для банка в случае роста процентных ставок. Однако при снижении процентных ставок при положительном ГЭП снижение

процентных доходов будет опережать падение процентных расходов и в результате чистый процентный доход банка будет падать.

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на 400 базисных пунктов:

Стресс-тест				
Изменение процентной ставки	0.04	0.04	0.04	0.04
Срок, дни	30	31-90	91-180	181-1
Середина временного интервала	15	60	135	270
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Вероятное изменение процентного дохода	9 325	-1 804	7 034	850

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 15 705 тыс. руб. ($9\,325 - 1\,804 + 7\,034 + 850$), при снижении процентной ставки снизится на 15 705 тыс. руб. ($-9\,325 + 1\,804 - 7\,034 - 850$).

В целях минимизации процентного риска, Банк два раза в месяц проводит мониторинг изменения процентных ставок по активам и пассивам. На основании данных, полученных по результатам мониторинга, принимается решение об увеличении/снижении процентных ставок.

Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход за 3-й квартал 2016 года снизилась на 0.86% по сравнению со средней ставкой за 2-й квартал 2016 года и составила 14.44%.

Средний объем активов, приносящих процентный доход за 3-й квартал 2016 года вырос по сравнению со 2-м кварталом 2016 года на 194 750 тыс. руб. В то же время наблюдается рост процентных доходов на 2 207 тыс. руб., однако доходность ссудных операций сократилась на 0.82%.

	<i>II кв. 2016г.</i>	<i>III кв. 2016г.</i>	<i>рост</i>	<i>темп роста, %</i>
Активы, приносящие процентный доход, тыс. руб.	2 913 882	3 108 632	194 750	106.68
Процентные доходы, тыс. руб.	109 392	111 599	2 207	102.02
Доходность ссудных операций	15.10%	14.28%	-0.82%	94.59

Средняя процентная ставка по привлеченным средствам за 3-й квартал 2016 года по сравнению с 2-м кварталом 2016 года снизилась на 0.54% и составила 7.23%.

В анализируемом периоде наблюдается снижение стоимости привлеченных средств на 0.64%. Несмотря на рост объема привлеченных средств на 143 765 тыс. руб., сократились связанные с ними процентные расходы на 610 тыс. руб. из-за снижения уровня средней процентной ставки по привлеченным средствам.

	<i>II кв. 2016г.</i>	<i>III кв. 2016г.</i>	<i>рост</i>	<i>темп роста, %</i>
Привлеченные средства, тыс. руб.	2 324 941	2 468 706	143 765	106.18
Процентные расходы, тыс. руб.	45 542	44 932	-610	98.66
Стоимость привлеченных средств	7.88%	7.24%	-0.64%	91.91

Теперь рассмотрим чистые процентные доходы.

	<i>II кв. 2016г.</i>	<i>III кв. 2016г.</i>	<i>рост</i>	<i>темп роста, %</i>
Процентные доходы, тыс. руб.	109 392	111 599	2 207	102.2
Процентные расходы, тыс. руб.	45 542	44 932	-610	98.66
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	63 850	66 667	2 817	104.41

В анализируемом периоде наблюдается рост объема процентных доходов и сокращение процентных расходов. Так при росте процентных доходов на 2.2%, сокращение расходов составляет 1.34%. Возникшая непропорциональность отразилась на чистых процентных доходах, которые выросли на 2 817 тыс. руб. или 4.41%.

Таким образом, в 3-м квартале процентные доходы в 2.5 раза превышают процентные расходы.

Анализ процентного риска в разрезе видов валют не проводится вследствие незначительного содержания иностранной валюты в активах и пассивах Банка.

Информация о риске ликвидности

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно денежных средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и своевременного осуществления расчетов и платежей.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности по итогам третьего квартала 2016 года показали следующее: стрессовая устойчивость определена как «хорошая», уровень риска потери ликвидности оценивается как низкий и одним из основных факторов стрессовой устойчивости является достаточность собственных средств (капитала) банка. Капитал банка на 1 октября 2016 года составляет – 583 498 тыс. руб. Норматив достаточности капитала не нарушался, Н1 на 01.10.2016 равен 18.73%.

Позитивным фактором также является удовлетворительный уровень ликвидности активов. В структуре активов с начала текущего года преобладают высоколиквидные активы, что положительно отражается на нормативах ликвидности. Показатель мгновенной ликвидности на 01.10.2016 составил 69.66%, текущей ликвидности банка – 89.61%. Доля валютных активов в валюте баланса по состоянию на 01.10.2016г. составляет 0,87%, влияние их на ликвидность Банка не является существенным. Поэтому отдельно по валютным активам нормативы не рассчитываются. Активы, имеющие котировки активного рынка не учитываются в методологии расчета риска фондирования, так как они приравниваются к высоколиквидным активам.

По итогам стресс–тестирования и по первому и по второму сценарию, стрессовая устойчивость определена как «хорошая».

Далее приводится оценка группы показателей риска ликвидности за третий квартал 2016 года.

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Фактические значения на 01.10.2016</i>	<i>Значения, сло- жившиеся по итогам прове- дения тестиро- вания по 1 сце- нарию на 01.10.2016</i>	<i>Значения, сло- жившиеся по итогам прове- дения тестиро- вания по 2 сце- нарию на 01.10.2016</i>
<u>1.</u>	<u>Показатели ликвидности активов</u>			
1.1.	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1)	2	2	2
1.2.	Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)	3	3	3
1.3.	Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)	3	3	3
<u>2.</u>	<u>Показатели ликвидности и структуры обязательств</u>			
2.1.	Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)	4	4	6
2.2.	Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5)	4	4	4
2.3.	Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6)	2	2	2
2.4.	Показатель небанковских ссуд (ПЛ7)	3	3	3
<u>3.</u>	<u>Показатель риска на крупных кредито- ров и вкладчиков (ПЛ8)</u>	2	2	2
<u>4.</u>	<u>Значение обобщающего показателя</u>	1.35	1.35	1.47

Управление ликвидностью включает в себя и элементы антикризисного управления, что находит отражение в Плане действий Банка в случае возникновения кризиса ликвидности. В случае возникновения кризисной ситуации Президент Банка выносит на Правление Банка предложе-

ние о создании Антикризисного комитета в составе Правления Банка и руководителей структурных подразделений.

Антикризисный комитет максимально использует все возможные механизмы для преодоления кризиса в трех направлениях:

- быстрое привлечение средств в объеме достаточном для ликвидации кризиса;
- реструктуризация или временное ограничение предстоящих выплат;
- сокращение расходов.

План по выходу из кризиса должен учитывать: анализ причин, процесс протекания и вариант выхода из кризиса ликвидности других Банков.

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за всеми этапами управления риском потери ликвидности. Контроль осуществляется Правлением, Службой внутреннего контроля, руководителями и сотрудниками всех подразделений банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Ежедневный контроль состояния ликвидности осуществляется ответственным сотрудником ПЭО и начальником ПЭО. Ежемесячный контроль осуществляется Правлением Банка. Ежеквартальный контроль состояния ликвидности осуществляется Советом Банка.

Руководителем и специалистами СВК осуществляется последующий контроль посредством организации проверок, периодичность, которых устанавливается планом проверок, утверждаемых Советом Банка, но не реже чем раз в год.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В 3 квартале 2016 г. отсутствовали:

- случаи вовлечения кредитной организации, ее служащих, аффилированных лиц в осуществление операций, дающих основание полагать, что они осуществляются в целях легализации доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ситуации, угрожающие законным интересам вкладчиков и кредиторов;
- случаи хищения в Банке

В книгах жалоб и предложений Банка, в журнале входящей корреспонденции Банка за отчетный период зафиксирована **1 жалоба** на сотрудников Банка, претензий к Банку не зафиксировано.

В целях освещения финансового состояния кредитной организации, Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности на своем сайте www.capitalbank.ru, а также отправляет почтовую рассылку с годовой (квартальной) отчетностью по клиентам Банка.

В третьем квартале, по результатам мониторинга, были зафиксированы **3** ссылки на рейтинг Банка в Интернете на тематических сайтах, ссылки на карточку Банка, ссылки на адреса опер. офисов Банка в городах Алтайского края, отмечены также ссылки на справочники кредитных организаций, курсы валют ООО КБ «Алтайкапиталбанк», ипотечные программы ООО КБ «Алтайкапиталбанк», условия по вкладам и предоставлению кредитов.

По итогам третьего квартала количество жалоб и претензий к Банку составило **1 шт.** это **на 6 шт.** меньше чем в предыдущем квартале.

В целях поддержания деловой репутации Банк выстраивает взаимоотношения с клиентами, сотрудниками и общественностью через различные каналы коммуникации. Так, в третьем квартале 2016 года банк поздравил клиентов, партнеров и сотрудников с общественно-значимыми, личными и профессиональными праздниками: с Днем ГИБДД МВД РФ, с Днем Российской Почты, с Днем Железнодорожника и с Днем Строителя.

В целях минимизации репутационного риска Банк проводит обучение сотрудников на предмет клиентоориентированности.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно, также отправляет почтовую рассылку с годовой отчетностью по клиентам Банка.

В третьем квартале 2016г. уровень репутационного риска оценивался Банком как **низкий**. Лимиты, установленные Банком относительно показателей уровня репутационного риска, не нарушены.

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие допущаемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами правовых актов, а также условий заключённых договоров, нарушения банком правовых актов.

За 3 квартал 2016 года в судебных инстанциях и стадии исполнительного производства рассматривались всего 44 судебных дела. Из них 43 иск предъявлен Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам, иски банка по задолженности по ценным бумагам, и др.: 5 исков, находящихся в стадии приостановления и судебного разбирательства на сумму 115 697 тыс. руб., 26 исков в стадии исполнительного производства на сумму 144 370 тыс. руб., 12 исков в стадии конкурсного производства на сумму, заявленную в реестр кредиторов 332 628 тыс. руб. Из предъявленных исков получено решений на сумму 8 829 тыс. руб. по искам, находящимся в стадии судебного разбирательства, на сумму 110 647 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 230 757 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства. Фактически получено денежных средств по решениям на 01.10.2016г. – 34 276 тыс. руб., в том числе непосредственно в 3 квартале 2016г. – 12 849 тыс. руб.

На 01.10.2016г. предъявленных к Банку исков нет. Фактически выплачено Банком денежных средств по судебным искам на 01.10.2016г. – 75 тыс. руб. В 3 квартале выплаты отсутствовали.

Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка составляет 0,00% и не превышает установленного лимита (1:5) или 20%.

Капитал Банка на 01.10.2016г. составил 583 498 т.р.

Претензий к Банку зафиксировано не было. Выплаты по претензиям в 3 квартале отсутствовали.

Случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России в 3 квартале 2016г. выявлено 7. Замечания устранены.

В 3 квартале 2016г. в ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 9 фактов нарушения внутренних документов и процедур в части ведения и полноты формирования кредитных досье заемщиков. Данные нарушения устранены.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты, установленные по каждому показателю, не превышены.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ)

Риск легализации средств, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ) – это риск того, что соответствие деятельности Банка нормативным актам по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, является недостаточным, или того, что Банк через клиентов или деловых партнеров может быть вовлечен в легализацию средств, полученных преступным путем и/или финансирование терроризма.

Управление риском ОД/ФТ проводится в рамках существующей системы внутреннего контроля. Организацию и осуществление работы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма выполняет струк-

турное подразделение Банка - Отдел финансового мониторинга, которое возглавляет - Начальник отдела, ответственный за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк обеспечивает участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В целях организации контроля за соблюдением сотрудниками Банка требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115 - ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Банке разработаны Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО КБ «Алтайкапиталбанк». В связи с внесением изменений в Федеральный Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Федеральными законами от 03.07.2016 года № 263-ФЗ и №288-ФЗ, от 06.07.2016 года № 374-ФЗ в Банке утверждены и введены в действие с 15 августа 2016г. изменения в Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. (Приказ № 155 от 12.08.2016г.)

Сотрудники Банка используют в своей работе программы Правил по осуществлению внутреннего контроля в области ПОД/ФТ.

«Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (Приложение № 2 к Правилам) реализует требования Банка России по идентификации Банком лиц, находящихся на обслуживании. Банк идентифицирует и изучает клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя до приема на обслуживание и находящихся на обслуживании в Банке, при совершении ими банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

Сведения о клиентах, представителях клиентов, бенефициарных владельцах клиентов, выгодоприобретателях, фиксируются в анкетах, которые хранятся на бумажных носителях, помещаемых в юридическое дело клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, после заполнения и подписания анкет, сведения указанные в них вносятся в справочник клиентов программы RS-Bank.

На основании сведений, предоставленных клиентами - физическими лицами при заключении договора банковского счета, заполняется алфавитная карточка, по лицам, обслуживаемым по международным банковским картам и физическим лицам – нерезидентам заполняется анкета клиента – физического лица.

В целях недопущения ошибок в сведениях о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, содержащихся в соответствующих анкетах, формируемых в рамках процедуры идентификации, с учетом требований законодательства разработаны анкеты в электронном виде, формируемые при помощи программы АБС RS-Bank.

На основании информации службы внутреннего аудита в третьем квартале 2016г. зафиксированные замечания по оформлению анкет и оформлению документов, подтверждающих проведение идентификации клиентов Банка, были незначительными, не повлияли на полноту и достоверность предоставленных сведений в ФСФМ.

Выявление и оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма проводится на основании Приложения № 3 к Правилам - «Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в ООО КБ «Алтайкапиталбанк». Критерии высокого уровня риска включены в данную Программу.

Оценка уровня риска клиентов осуществляется по одной или по совокупности категорий рисков: риск по типу клиента; страновой риск; риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций. Данные по клиентам Банка представлены в таблице:

Данные на 01.07.2016

Количество открытых расчетных счетов	1810	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	244	13.48%
юридические лица с низким уровнем риска	1073	59.28%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	86	4.75%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	407	22.49%
Количество лицевых счетов физических лиц	34875	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	21	0.06%

Информация по клиентам Банка на прошлую отчетную дату приведена ниже.

Данные на 01.07.2016

Количество открытых расчетных счетов	1827	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	248	13.57%
юридические лица с низким уровнем риска	1084	59.33%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	97	5.31%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	398	21.78%
Количество лицевых счетов физических лиц	35508	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	18	0.05%

В третьем квартале 2016г. среди клиентов Банка не установлено иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, определенных п.п.1.п.1 статьи 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ, а также операций, совершаемых ими, их супругами, и родственниками.

Среди клиентов Банка на обслуживании имеется российское публичное должностное лицо (РПДЛ) – Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве), а также его супруга.

В третьем квартале 2016г. не было приостановления операций с участием лиц, фигурирующих в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, а также не зафиксированы операции по отказу в открытии счета в случаях:

- наличия в отношении клиента сведений об участии террористической и экстремистской деятельности;
- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления (иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности);
- по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования информации или представления недостоверных документов;
- без предоставления открывающим счет документов, необходимых для его идентификации, то есть на анонимных владельцев;
- физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя.

Банк не устанавливал и не поддерживал отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Банк устанавливал договорные отношения только с кредитно-финансовыми учреждениями, которые сами осуществляют меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

За третий квартал 2016 года в модуле «Финансовый мониторинг» программы АБС RS-Bank 13 раз был обновлен Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются све-

дения об их участии в экстремистской и (или) террористической деятельности. Кроме того, с официального сайта Росфинмониторинга была получена информация по восьми Решениям о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическим лицам, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

14 сентября 2016 года в уполномоченный орган отправлен dbf-файл о результатах третьей проверки клиентов Банка согласно Указания ЦБ РФ № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества». Среди клиентов Банка не выявлено лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и организаций и физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), а также в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В соответствии с Письмом Банка России №193-Т от 30.09.2013г. по системе ПТК ПСД в третьем квартале 2016 года были получены письма, содержащие Списки исключений юридических лиц-резидентов, к ранее направленным «Перечням юридических лиц-резидентов – участников внешнеэкономической деятельности, в отношении которых выявлено наличие перед ними задолженности нерезидентов по контрактам, по которым резидентами были закрыты паспорта сделок в связи с их переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк и в дальнейшем ни в одном из уполномоченных банков эти паспорта сделок не были открыты либо паспорта сделок были закрыты уполномоченным банком самостоятельно по истечении 180 календарных дней после истечения срока действия контракта», которыми документально подтверждено полное исполнение перед ними обязательств нерезидентов. На 01.10.2016г. среди клиентов Банка отсутствуют организации, внесенные в Перечень юридических лиц-резидентов - участников ВЭД.

В соответствии с «Программой выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма», в Банке осуществляется ежедневный анализ платежей клиентов и контроль за проводимыми операциями. Ответственные лица - сотрудники Банка при проведении операций клиентов анализируют и выявляют операции, подлежащие обязательному контролю, руководствуясь перечнем операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, а затем передают в отдел финансового мониторинга Банка на рассмотрение и отправку в уполномоченный орган.

С помощью программы АБС RS-Bank модуль «Финансовый мониторинг» ежедневно из всех операций, проведенных за день, формируются реестры. Сформированные реестры ежедневно контролируются начальником отдела финансового мониторинга; в офисах Банка, расположенных вне г.Барнаула, - руководителями офисов.

Начальник отдела финансового мониторинга анализирует проводимые сделки клиентов и принимает решение о включении выявленных операции в перечень операций подлежащих контролю, ведет журнал регистрации сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю или необычных сделках переданных в уполномоченный орган.

В период с 01.07.2016г. по 30.09.2016г. Банком в уполномоченный орган было направлено 309 сообщений, из них 274 сообщения (или 88,67%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, и 35 сообщений (или 11,33%) по операциям с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых возникли подозрения, что данные операции осуществлялись в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

В целях контроля правильности формирования ОЭС, направляемого в уполномоченный орган в Банке используется программный комплекс «АРМ Финансовый Мониторинг», разработанный ЗАО «Комита». По всем направленным ОЭС получены ИЭС из уполномоченного органа о принятии.

В соответствии с Планом программы обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также на основании Программы обучения кадров, в срок до 15 августа 2016 г. сотрудники всех структурных подразделений Банка ознакомлены с изменениями в Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО КБ «Алтайкапиталбанк».

По итогам третьего квартала 2016г. не зафиксированы случаи по нарушению законодательства и нормативных актов в области ПОД/ФТ, не выявлены случаи вовлечения Банка и сотрудников Банка в операции клиентов (схемы) с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Деятельность Банка в области ПОД/ФТ является достаточной, уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) за третий квартал 2016г. оценивается как низкий.

Президент Банка _____ Германенко И.В.

Главный бухгалтер _____ Балина Ж.С.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	113 104	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	113 104	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	113 104
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	84 147
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	2 331 183	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	84 147
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	65 329	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-
3.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал Отложенный налоговый актив, всего,	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	9	43
3.2	в том числе:	X	-	X	41.1.1	-
4	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	9	1 622	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X
4.1	Отложенное налоговое	X	1 622	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	обязательство, всего, из них:	X	-	X	21	-
5	уменьшающее деловую репутацию уменьшающее иные нематериальные активы	20	- X		X	X
5.1	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	X	-	X	X	
5.2	уменьшающие базовый капитал	X	-	X	X	
6	уменьшающие добавочный капитал	25	-	Вложения в собственные акции (доли)	X	X
6.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	16	-

6.2	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,	X			Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	37, 41.1.2	-
6.3	в том числе:	X			X	52	-
7	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	3, 5, 6, 7	2 119 153		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X
7.1	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5		X			"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-

Приложение 2

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.10.2016

Тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества														
				I	II	III	IV							V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 928 791	89 438	2 146 756	97 550	127 999	467 048	86 979	6 425	4	296 529	628 066	628 066	628 066	74 229	21 489	65 300	467 048
1.1	Корреспондентские счета	70 676	65 020	5 656	0	0	0	0	0	0	0	57	57	57	57	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 601 460	8 520	1 969 172	96 210	127 674	399 884	86 553	6 335	0	228 697	553 872	553 872	553 872	67 683	21 191	65 114	399 884
1.3	Вложения в ценные бумаги	1 134	0	0	0	0	1 134	0	0	0	1 134	1 134	1 134	1 134				1 134
1.4	Прочие требования	228 658	15 860	149 529	0	84	63 185	0	0	4	63 181	68 964	68 964	68 964	5 716	0	63	63 185
1.5	Требования по получению процентных доходов	26 863	38	22 399	1 340	241	2 845	426	90	0	3 517	4 039	4 039	4 039	773	298	123	2 845
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	671 266	0	326 522	94 178	91 503	159 063	54 612	3 939	0	110 395	240 165	240 165	240 165	13 636	20 799	46 667	159 063
3.1	Реструктурированные ссуды	671 266	0	326 522	94 178	91 503	159 063	54 612	3 939	0	110 395	240 165	240 165	240 165	13 636	20 799	46 667	159 063

Приложение 3

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.07.2016

Тыс. руб.

Номер стро- ки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	3 176 059	147 610	2 329 561	118 872	243 414	336 602	10 888	688	137 418	172 353	567 495	567 495	567 495	74 154	25 952	130 787	336 602
1.1	Корреспондентские счета	135 619	119 293	16 326	0	0	0	0	0	0	0	163	163	163	163	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) и раз- мещенные депозиты	2 781 327	12 775	2 139 181	117 276	242 295	269 800	10 876	632	73 077	168 520	494 062	494 062	494 062	68 562	25 605	130 095	269 800
1.3	Вложения в ценные бума- ги	1 134	0	0	0	0	1 134	0	0	0	1 134	1 134	1 134	1 134	0	0	0	1 134
1.4	Прочие требования	229 692	15 472	150 888	0	85	63 247	0	21	63 057	169	68 044	68 044	68 044	4 733	0	64	63 247
1.5	Требования по получе- нию процентных доходов	28 287	70	23 166	1 596	1 034	2 421	12	35	1 284	2 530	4 092	4 092	4 092	696	347	628	2 421
2	Кредиты, предоставлен- ные на льготных услови- ях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	879 219	0	573 473	49 230	166 625	89 891	9 485	0	9 953	113 191	206 815	206 815	206 815	18 097	11 383	87 444	89 891
3.1	Реструктурированные суды	879 219	0	573 473	49 230	166 625	89 891	9 485	0	9 953	113 191	206 815	206 815	206 815	18 097	11 383	87 444	89 891