

**Пояснительная информация
к годовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
за 2016 год**

Барнаул 2017 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	3
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	6
4.1 Денежные средства	6
4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.....	6
4.3 Средства в кредитных организациях.....	6
4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
4.5 Чистая ссудная задолженность.....	10
4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	12
4.7 Прочие активы.....	14
4.8 Средства кредитных организаций	14
4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
4.10 Прочие обязательства.....	16
4.11 Источники собственных средств	16
4.12 Внебалансовые обязательства.....	17
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	19
5.1 Процентные доходы и расходы	19
5.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.....	20
5.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
5.4 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20
5.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	21
5.6 Чистые доходы от переоценки с иностранной валюты	21
5.7 Комиссионные доходы и расходы	21
5.8 Изменение резерва по прочим потерям.....	21
5.9 Прочие операционные доходы	22
5.10 Операционные расходы	22
5.11 Начисленные и уплаченные налоги.....	23
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	23
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	25
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.	26
9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	27
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	54
11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ.....	55
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	62
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	62

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовой бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (бухгалтерской) отчетности». Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитана в тысячах рублей.

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» учрежден в 1994 году.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 656043, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Л.Толстого, 38а

Фактический адрес ООО КБ «Алтайкапиталбанк»: Российская Федерация, 656043, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Л.Толстого, 38а

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк».

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1022200531484.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 11 декабря 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция Министерства РФ по налогам и сборам № 29 по Алтайскому краю.

Банк имеет действующую Лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 2659 от 2 октября 2013 года и Лицензию Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2659 от 2 октября 2013 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В октябре 2004 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, свидетельство №83 от 14.10.2004 г.

1 июля 2016 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности ООО КБ Алтайкапиталбанк на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга - второй, прогноз – стабильный.

16 января 2017 года RAEX (Эксперт РА) изменил прогноз по рейтингу ООО КБ Алтайкапиталбанк на негативный и подтвердил рейтинг на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга – второй.

На 01.01.2017 собственные средства (капитал) Банка составили 577 382 тыс. руб. Это на 16 660 тыс. руб. меньше, чем на предыдущую отчетную дату.

Объем чистой ссудной задолженности за 2016 год снизился на 96 841 тыс. руб. и достиг 1 903 587 тыс. руб. Ссудная задолженность является основным производственным активом Банка.

Чистые процентные доходы за 2016 год составили 263 975 тыс. руб., что на 13 466 тыс.руб. больше чем за 2015 год.

Чистая прибыль Банка по итогам 2016 года равняется 17 137 тыс. руб.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики кредитной организации

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств, производится Банком, для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, в денежном выражении по справедливой стоимости.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно - по рыночной стоимости на дату принятия к учету.

Оценка (переоценка) вложений в ценные бумаги производится с момента первоначального признания и до прекращения признания по справедливой стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

Суммы доходов и расходов в 2016 г. относились на счета по их учету по методу начисления.

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

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на себестоимость при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Доходы, полученные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются на счетах по их учету только при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в результаты хозяйственной деятельности прошлых лет.

Расходы будущих периодов подлежат списанию на расходы отчетного периода ежеквартально пропорциональными долями в зависимости от объемов работ, услуг, предусмотренных соответствующими заключенными договорами.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В Учетную политику на 2016 год внесены изменения в Раздел 1 Приложения 1 «Рабочий план счетов бухгалтерского учета», связанные с введением счетов 47102 - 47108.

Внесены изменения в Раздел 1 Приложения 1 «Рабочий план счетов бухгалтерского учета», связанные с введением счета 31903, в связи с размещением депозита в Банке России сроком на 7 дней.

Внесены изменения в Раздел 2 Приложения 1 «Положение по учету внутрихозяйственных операций», связанные с изменением порядка выбытия основных средств и введением порядка выбытия нематериальных активов.

Внесены изменения в Раздел 2 Приложения 1 «Положение по учету внутрихозяйственных операций» с изменением учета финансового результата прошлого года.

Сведения о событиях после отчетной даты

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток"). Одновременно осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовой отчетности прошлых отчетных периодов начиная с года, в котором была допущена соответствующая ошибка. Обнаружение такой ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата, а так же корректировки связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, которые приведут к существенной ошибке в бухгалтерском учете равной или превышающей 5% от финансового результата отчетного периода, будут считаться влияющими на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты утверждения ее в установленном законодательством РФ порядке, влечет пересмотр годовой отчетности.

С этой целью Банк осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету N 707 "Финансовый результат прошлого года", сложившихся до переноса на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

С учетом исправления существенной ошибки кредитная организация составляет пересмотр всех форм годовой отчетности.

В случае отсутствия возможности ретроспективного пересчета статей годовой отчетности необходимо скорректировать вступительное сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из периодов, пересчет за который возможен.

После отчетной даты событий, которые окажут существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении не было.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения, связанные с введением новой редакции Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (ред. от 01.01.2017 г.), введением новой редакции Положения Банка России от 01.12.2015 №507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (ред. от 01.01.2017 г.), введением новой редакции Федерального закона от

27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» (ред. от 01.01.2017 г.), в связи с изданием Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», вступающего в силу с 01.01.2017 г.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №1 «Денежные средства».

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Наличные средства в кассе	88 196	101 105
Денежные средства в пути	4 548	5 558
Итого денежных средств	92 744	106 663

По статье «Денежные средства в пути» отражены остатки наличных денежных средств, отосланных из кассы кредитной организации (внутреннего структурного подразделения) другим внутренним структурным подразделениям, а также сданных на хранение в Российское объединение инкассации Центрального банка РФ (РОСИНКАС).

4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации».

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Остатки по счетам в ЦБ РФ	706 986	298 902
- обязательные резервы	30 048	22 342
Итого средств на счетах ЦБ	737 034	298 902

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.3 Средства в кредитных организациях

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №3 «Средства в кредитных организациях».

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	41 301	318 650
— в валюте Российской Федерации	34 345	310 465

— в валюте других стран	6 956	8 185
Итого средств в кредитных организациях	41 301	318 650

У Банка открыты корреспондентские счета в кредитных организациях РФ в рублях, долларах, евро. Размер забронированного остатка по депозитам «овернайт» на 01.01.2017 – 16 000 тысяч рублей.

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым финансовым активам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив).

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 781	36 586
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0)	(1 134)
---	-----	---------

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 781	35 452
---	---------------	---------------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Российские государственные облигации	38 781	35 452
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	38 781	35 452
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	-	-
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	-	-
Итого долевыми ценными бумагами	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 781	35 452

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения от 2023 до 2036 года, купонный доход в 2016 году от 6,0 до 7,0% и доходность к погашению от 6,0% до 7,0% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2017 года:

	<i>Российские государственные облигации</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	38 781	-	38 781
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2016 году	-	-	-
Итого:	38 781	-	38 781
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-

Итого просроченных	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	38 781	-	38 781

Информация по долговым финансовым активам, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2016 года:

	<i>Российские государст- венные об- лигации</i>	<i>Корпоратив- ные облига- ции</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	35 452	-	35 452
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2016 году	-	-	-
Итого:	35 452	-	35 452
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 134	-
Итого просроченных	-	1 134	-
Резерв	-	(1 134)	-
Итого долговых финансовых активов	35 452	-	35 452

Далее приводится информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску, а также информация о долевых ценных бумагах.

<i>Финансовые активы</i>	<i>Базис- ный (ба- зовый) актив</i>	<i>Валюта вложе- ний</i>	<i>Срок обра- щения</i>	<i>Величина купонного дохода, %</i>	<i>Объем вложений (тыс. руб.) по состоя- нию</i>	
					<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
ОФЗ 26211	-	рубли	до 25.01.2023	7,0	20 424	18 696
ОФЗ 46020	-	рубли	до 06.02.2036	6,9	900	796
ОФЗ 46022	-	рубли	до 19.07.2023	6,0	17 457	15 960
Облигации ОАО "Волжская Текстильная Компания", выпуск 1 (государственный регистрационный номер выпуска 4-01-55236-Е)	-	рубли	до 18.12.2009	дефолт	0	1 134

У Банка на 01.01.2017 нет просроченных ценных бумаг. В 2016 году произошло списание просроченной задолженности по облигациям ОАО "Волжская Текстильная Компания", выпуск 1 (государственный регистрационный номер выпуска 4-01-55236-Е) в полной сумме за счет сформированного резерва сумме 1134 тыс. руб., по причине окончания процедуры банкротства и ликвидации эмитента.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, и осуществляет операции на рынке ценных бумаг через брокерскую компанию ООО «Компания «Брокеркредитсервис», АО «Открытие Брокер», ООО «АЛОР+».

4.5 Чистая ссудная задолженность

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №5 «Чистая ссудная задолженность».

	01.01.2017	01.01.2016
Текущие кредиты	2 451 167	2 479 225
в том числе просроченные кредиты	130 693	173 560
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(547 580)	(478 797)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 903 587	2 000 428

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.

Номер по п/п	Наименование показателя	01.01.2017		01.01.2016	
		Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)	%	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)	%
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	2 451 167	100.00	2 479 225	100.00
2	Кредитным организациям	3 616	0.15	4 373	0.18
3	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.3.1+3.2), в том числе:	1 992 200	81.27	1 999 011	80.63
3.1	По видам экономической деятельности:	1 979 664	80.76	1 954 228	78.82
3.1.1	Обрабатывающие производства, из них:	243 014	9.91	326 864	13.18
3.1.1.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	36 718	1.50	45 719	1.84
3.1.1.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	5 710	0.23	6 000	0.24
3.1.1.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3 586	0.15	13 489	0.54
3.1.1.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	2 600	0.11	-	0
3.1.1.5	химическое производство	38 500	1.57	48 500	1.96
3.1.1.6	производство прочих неметал-	77 900	3.18	84 156	3.39

	лических минеральных продук- тов				
3.1.1.7	металлургическое производство и производство готовых метал- лических изделий	-	0	-	0
3.1.1.8	производство машин и обору- дования	78 000	3.18	129 000	5.20
3.1.2	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 151	0.05	6 350	0.26
3.1.3	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	126 419	5.16	37 652	1.52
3.1.3.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	126 419	5.16	37 652	1.52
3.1.4	Строительство, из них:	405 579	16.55	479 086	19.32
3.1.4.1	строительство зданий и соору- жений	382 979	15.62	478 086	19.28
3.1.5	Транспорт и связь	148 943	6.08	70 563	2.85
3.1.6	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	403 561	16.46	597 292	24.09
3.1.7	операции с недвижимым иму- ществом, аренда и предостав- ление услуг	339 966	13.87	247 960	10
3.1.8	прочие виды деятельности	311 031	12.69	188 461	7.60
3.2	<i>на завершение расчетов</i>	<i>12 536</i>	<i>0.51</i>	<i>44 783</i>	<i>1.81</i>
3.3	<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным пред- принимателям, кредиты субъ- ектам малого и среднего пред- принимательства, из них:</i>	<i>1 506 576</i>	<i>61.46</i>	<i>1 542 668</i>	<i>62.22</i>
3.3.1	индивидуальным предпринима- телям	226 229	9.23	136 884	5.52
4	Физическим лицам, из них	455 351	18.58	475 841	19.19
4.1	<i>ипотечные/жилищные ссуды</i>	<i>664</i>	<i>0.03</i>	<i>687</i>	<i>0.02</i>
4.2	<i>иные потребительские ссуды</i>	<i>454 687</i>	<i>18.55</i>	<i>475 154</i>	<i>19.17</i>

Банк проводит кредитование заемщиков в пределах нескольких географических зон. Далее в таблице приводится сравнительная информация на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года.

Номер по п/п	Регион РФ	01.01.2017		01.01.2016	
		Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
1.	Алтайский край	2 236 463	91.24	2 056 383	82.94
2.	Кемеровская область	-	0	33	0
3.	г. Москва	6 399	0.26	42 459	1.72
4.	г. Санкт-Петербург	2 800	0.12	-	0
5.	Новосибирская область	21 150	0.86	68 358	2.76
6.	Омская область	-	0	39 899	1.61
7.	Томская область	100 000	4.08	117 000	4.72
8.	Республика Алтай	84 355	3.44	153 740	6.20
9.	Забайкальский край	-	0	1 353	0.05
Итого		2 451 167	100	2 479 225	100

Информация по срокам, оставшимся до погашения имеющихся ссуд, отражена в Пояснении №9.

Необходимо отметить, что в отчетном периоде в активах баланса отражена ссудная задолженность в виде требований по договору уступки права требования (цессии) от 23.03.2016 г., заключенному с Обществом с ограниченной ответственностью «Союз» в размере 80 621 тыс. руб. Активу присвоена 5 категория качества с созданием РВП 100% (п.4.4 Положения №254-П Банка России). Стоимость требований по данному договору цессии не учитывается при расчете обязательных нормативов, определенных Инструкцией Банка России №139-И, в связи с присвоением активу 5 категории качества и соответственно стопроцентного резерва.

Также в отчетном периоде в активах баланса отражена ссудная задолженность в виде требований по договору уступки права требования (цессии), заключенная 01.09.2016г. с Обществом с ограниченной ответственностью "Генподрядная организация №1" в размере 54 260 тыс. руб. Активу присвоена 2 категория качества с созданием РВП 5%.

Основными целями сделок являются замена заемщика на более платежеспособного и расширение круга ответственных за кредит лиц (поручителей).

Необходимо отметить, что в деятельности Банка, данный вид сделок проводится на нерегулярной основе, поэтому у Банка отсутствуют какие-либо отношения со специализированными обществами, ипотечными агентами и рейтинговыми агентствами.

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и №11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Ниже представлена информация о движении основных средств за 2016 год:

	<i>Здания (в т.ч. НВНОД) и сооруже- ния</i>	<i>Прочие основ- ные средст- ва</i>	<i>Нема- тери- альные активы</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Земля</i>	<i>Долго- срочные активы, предназна- ченные для про- дажи</i>	<i>Средства и предметы, полученные по догово- рам от- ступного, залога</i>	<i>Мате- риаль- ные запасы (МЗ)</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость									
По состоянию на 01 января 2016 года	78 659	21 964	16	112	796	0	0	16 502	118 049
Поступления	-	384	47	8 140	-	60 898	576	5 146	75 191
Выбытия (списания МЗ на расходы)	-	(432)	-	-	-	(1 062)	(576)	(21 636)	(23 706)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 01 января 2017 года	78 659	21 916	63	8 252	796	59 836	0	12	169 534
Амортизация									

По состоянию на 01 января 2016 года	(17 903)	(19 460)	(1)	0	0	0	0	0	(37 364)
Выбытие	-	432	-	-	-	-	-	-	432
Амортизация, начисленная в течение периода	(2 634)	(1 272)	(25)	-	-	-	-	-	(3 931)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 01 января 2017 года	(20 537)	(20 300)	(26)	0	0	0	0	0	(40 863)
Резерв НВНОД									
По состоянию на 01 января 2016 года	(51)	0	0	0	0	0	0	(1 650)	(1 701)
Создание резерва	(21)	-	-	-	-	(3 300)	-	-	(3 321)
Восстановление резерва	10	-	-	-	-	212	-	1 650	1 872
По состоянию на 01 января 2017 года	(62)	0	0	0	0	(3 088)	0	0	(3 150)
Балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2017 года	58 060	1 616	37	8 252	796	56 748	0	12	125 521

На 01 января 2017 года в распоряжении Банка имеется основное средство, не используемое в основной деятельности. Это гаражное помещение, сдаваемое в аренду, с балансовой стоимостью 21 тыс. руб. Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 01 января 2017 года составила 56 748 тыс. руб.

Последняя переоценка основных средств была проведена в 2004 году.

Далее представлена информация о движении основных средствах за 2015 год:

	<i>Здания (в т.ч. НВНОД) и сооружения</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Земля</i>	<i>Материальные запасы (МЗ)</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
По состоянию на 01 января 2015 года	65 359	22 041	0	9 422	796	16 502	114 120
Поступления	13 300	281	16	3 990	-	5 649	23 236
Выбытия (списания МЗ на расходы)	-	358	-	13 300	-	5 649	19 307
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 01 января 2016 года	78 659	21 964	16	112	796	16 502	118 049
Амортизация							
По состоянию на 01 января 2015 года	(15 403)	(18 105)	0	0	0	0	(33 508)
Выбытие	-	358	-	-	-	-	358
Амортизация, начисленная в течение периода	(2 500)	(1 713)	(1)	-	-	-	(4 214)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01 января 2016 года	(17 903)	(19 460)	(1)	0	0	0	(37 364)
Резерв НВНОД							
По состоянию на 01 января 2015 года	(33)	0	0	0	0	0	(33)
Создание резерва	(18)	-	-	-	-	(1 650)	(1 668)
По состоянию на 01 января 2016 года	(51)	-	-	-	-	(1 650)	(1 701)
Балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2016 года	60 705	2 504	15	112	796	14 852	78 984

4.7 Прочие активы

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №12 «Прочие активы».

	01.01.2017	01.01.2016
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	1 900	259
Платежи по налогам	62	290
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	5 488	1 960
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 471	3 982
Расчеты с агентством, согласно договора купли-продажи закладных	0	0
Расходы будущих периодов	643	707
Требования по получению процентов	23 916	22 460
Прочие	2 277	378
Резерв под обесценение	(4 812)	(4 831)
Прочих активов	30 945	25 205

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата по которой ожидается в период свыше 12 месяцев после отчетной даты, у Банка отсутствует.

Прочие активы учитываются в рублях Российской Федерации.

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Пояснении №9.

4.8 Средства кредитных организаций

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №15 «Средства кредитных организаций».

	01.01.2017	01.01.2016
Корреспондентские счета других банков	251	20 788
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	230 500	420 500
Итого средств других банков	230 751	441 288

По состоянию на 1 января 2017 года объем средств банков составил 230 751 тысяч рублей. Из них 230 500 тыс. руб. это долгосрочные кредиты, полученные в рамках программы поддержки предпринимательства в Российской Федерации от ОАО "МСП БАНК".

Анализ средств банков по срокам погашения представлен в Пояснении №9.

4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

	01.01.2017	01.01.2016
Государственные и общественные организации	139 111	151 620
— Средства до востребования	44 111	126 620
— Срочные депозиты	95 000	25 000
Прочие юридические лица	695 993	622 580
— Средства до востребования	462 975	360 952
— Срочные депозиты	233 018	261 628
Физические лица	1 302 691	1 110 163
— Текущие счета/счета до востребования	197 409	185 661
— Срочные вклады	1 105 282	924 502
Итого средств клиентов	2 137 795	1 884 363

Расхождение данных о средствах физических лиц в представленной таблице и данных статьи баланса №16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» обуславливается исключением из расчета статьи баланса №16.1 средств нотариусов в размере 80 159 тыс. руб.

Ниже приведена сравнительная информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г.

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 302 691	60.94%	1 110 163	58.91%
Юридические лица, в т.ч:	835 104	39.06%	774 200	41.09%
добыча полезных ископаемых	654	0.03%	143	0.01%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	12 967	0.61%	4 720	0.25%
обработка древесины и производство изделий из дерева	4 241	0.20%	1 933	0.10%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 336	0.11%	1 726	0.09%
химическое производство	8 126	0.38%	6 437	0.34%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 003	0.14%	2 139	0.11%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 126	0.05%	2 260	0.12%
производство машин и оборудования	7 923	0.37%	6 778	0.36%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 805	1.02%	12 097	0.64%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7 472	0.35%	22 403	1.19%
строительство	312 937	14.64%	293 710	15.59%
транспорт и связь	38 136	1.78%	16 533	0.88%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	171 892	8.04%	94 492	5.01%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	63 055	2.95%	91 692	4.87%

деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	58 000	2.71%	36 000	1.91%
прочие виды деятельности	121 431	5.68%	181 137	9.61%
Итого средства клиентов	2 137 795	100%	1 884 363	100%

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Пояснении №9.

4.10 Прочие обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №21 «Прочие обязательства».

	01.01.2017	01.01.2016
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	-	-
Суммы до выяснения	761	1 699
Начисленные суммы налогов в бюджет и внебюджетные фонды	1 429	6 543
Обязательства по уплате процентов	27 192	16 726
Расчеты по оплате труда	8 381	1 871
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	184	201
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	37 896	7 704
Расчеты с прочими дебиторами	5 221	4
Итого прочих обязательств	81 064	34 748

Анализ прочих обязательств по срокам погашения изложен в Пояснении №9.

4.11 Источники собственных средств

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса № 24-35.

<i>Источники собственных средств</i>	01.01.2017	01.01.2016	<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	17 137	4 767	259.49
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	518 269	501 131	3.42

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 100 868 тыс. руб.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит оставшуюся прибыль на счет нераспределенной прибыли, на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Резервный фонд Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил на 01.01.2017 года 17 200 тыс. руб.

В балансе банка также отражен эмиссионный доход в сумме 12 236 т.р., полученный при продаже долей в уставном капитале и представляющий собой разницу между номинальной и действительной стоимостью долей в уставном капитале.

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.

	01.01.2017		01.01.2016	
	Руб.	%	Руб.	%
Лазебная Ирина Владимировна	10 071 278	9.98	9 294 676	9.21
Матушина Роза Кондратьевна	6 859 158	6.80	6 330 244	6.28
Гребенникова Елена Владимировна	15 186 345	15.06	14 015 317	13.89
Германенко Игорь Владимирович	30 985 226	30.72	28 595 936	28.35
Суриков Александр Александрович	7 345 893	7.28	6 779 447	6.72
Сурикова Людмила Кузьминична	11 041 550	10.95	10 190 129	10.10
Гребенников Артем Анатольевич	2 204 791	2.19	2 034 778	2.02
Германенко Любовь Ивановна	15 668 289	15.53	14 460 098	14.34
Янцен Татьяна Александровна	1 505 352	1.49	1 389 273	1.38
Нераспределенные доли, принадлежащие Банку	-	0	7 777 984	7.71
Итого	100 867 882	100	100 867 882	100

4.12 Внебалансовые обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №36-38.

Данный раздел пояснительной записки содержит сведения о безотзывных обязательствах кредитной организации, выданных кредитной организацией гарантий и поручительствах и условных обязательствах некредитного характера, а также информацию о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Далее представлена таблица, содержащая сведения об внебалансовых обязательствах кредитной организации на 01.01.2017 г.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", всего, в том числе:	396182	4346	4276	4276
1.1	со сроком более 1 года	56704	567	496	496

2	Обязательства по производным финансовым инструментам	6 528	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	12 716	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Безотзывные обязательства кредитной организации, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в том числе:	415 426	4 346	4 276	4 276
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	56 704	567	496	496
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	28647	498	498	498
5.1	со сроком более 1 года	3746	0	0	0
6	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
7	Всего внебалансовых обязательств (стр. 4 + стр. 5 + стр. 6), в том числе:	444 073	4 844	4 774	4 774
7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	60 450	567	496	496

Далее представлена таблица, содержащая сведения об внебалансовых обязательствах кредитной организации на 01.01.2016 г.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование инструмента</i>	<i>Сумма условных обязательств</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Расчетный резерв с учетом обеспечения</i>	<i>Резерв фактически сформированный, итого</i>
1	Неиспользованные кредитные линии, лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", всего, в том числе:	366 248	5 071	5 071	5 071
1.1	со сроком более 1 года	53 557	504	504	504
2	Обязательства по производным финансовым инструментам	2 207	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	7 149	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Безотзывные обязательства кредитной организации, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в том числе:	375 604	5 071	5 071	5 071

4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	53 557	504	504	504
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	6 227	24	24	24
5.1	со сроком более 1 года	6 227	24	24	24
6	Условные обязательства некредитного характера	385	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
7	Всего внебалансовых обязательств (стр. 4 + стр. 5 + стр. 6), в том числе:	382 216	5 095	5 095	5 095
7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	59 784	528	528	528

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы и расходы

Данное пояснение разъясняет информацию статей отчета о финансовых результатах №1-3.

	01.01.2017	01.01.2016
Процентные доходы		
Средства в кредитных организациях	41 714	40 258
Кредиты и авансы юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	306 920	301 649
Кредиты и авансы физическим лицам	89 234	113 999
Вложения в ценные бумаги	2 801	2 766
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440 669	458 672
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(26 931)	(44 263)
Срочные вклады физических лиц	(112 139)	(96 422)
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(33 344)	(36 780)
Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(4 280)	(3 766)
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(176 694)	(181 231)
Чистые процентные доходы/(отрицательная маржа)	263 975	277 441

5.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №4.

	01.01.2017	01.01.2016
Формирование резерва по ссудам и процентным доходам		
По ссудной задолженности	(657 232)	(509 733)
По процентным доходам	(20 214)	(27 830)
Итого сформированный резерв по ссудам и процентным доходам	(677 446)	(537 563)
Восстановление резерва по ссудам и процентным доходам		
По ссудной задолженности	534 381	457 193
По процентным доходам	18 247	26 609
Итого восстановленный резерв по ссудам и процентным доходам	552 628	483 802
Изменение резерва по ссудам и процентным доходам	(124 818)	(53 761)

5.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №6. Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.01.2017	01.01.2016
Российские государственные облигации	3 177	5 332
Корпоративные облигации	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0	0
Производные финансовые инструменты	(2 378)	(1 390)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	799	3 942

5.4 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №7.

	01.01.2017	01.01.2016
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	50
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Итого чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	50

5.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №10.

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	7 773	11 660
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(1 338)	(3 173)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 435	8 487

5.6 Чистые доходы от переоценки с иностранной валюты

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №11.

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Положительная переоценка	89 197	102 624
Отрицательная переоценка	(89 132)	(102 410)
Итого чистые доходы от переоценки	65	214

5.7 Комиссионные доходы и расходы

Данное пояснение разъясняет информацию статей отчета о финансовых результатах №14-15.

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	65 686	72 496
Комиссии по выданным гарантиям	1 341	132
Прочее	1 156	1 815
Итого комиссионных доходов	68 183	74 443
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(62)	(4 599)
Комиссия за оказание посреднических услуг по кредитным обязательствам	(42)	(29)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(9 349)	(4 703)
За проведение операций с валютными ценностями	(87)	(55)
Прочее	(3 595)	(651)
Итого комиссионных расходов	(13 135)	(10 037)
Чистый комиссионный доход/(расход)	55 048	64 406

5.8 Изменение резерва по прочим потерям

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №18.

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Формирование резерва по прочим потерям		
По прочим потерям	(155 948)	(177 930)
По условным обязательствам некредитного характера	(23)	(7 703)
Итого сформированный резерв по прочим потерям	(155 971)	(185 633)
Восстановление резерва по прочим потерям		
По прочим потерям	154 826	173 346
По условным обязательствам некредитного характера	9	10
Итого восстановленный резерв по прочим потерям	154 835	173 356
Изменение резерва по прочим потерям	(1 136)	(12 277)

5.9 Прочие операционные доходы

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №19.

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	582	0
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	128	1
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	1 414	0
Комиссионные и аналогичные доходы	1 437	0
Другие операционные доходы	1 333	2 224
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	583	0
Итого прочие операционные доходов	5 477	2 225

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.10 Операционные расходы

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №21.

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Расходы на содержание персонала	(117 882)	(119 218)
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами, долгосрочными активами для продажи и ВНОД	(6 391)	(6 012)
Организационные и управленческие расходы	(43 968)	(106 585)
Амортизация по основным средствам, нематериальным активам и ВНОД	(3 931)	(4 214)
Прочее	(470)	(20 867)

Итого операционные расходы**(172 642)****(256 896)**

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд РФ в размере 25 678 тыс. руб. (26 393 тыс. руб. в 2015 году).

5.11 Начисленные и уплаченные налоги

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №23.

В 2016 году, как и в 2015 году Банком уплачивались налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, земельный налог, транспортный налог, налог на имущество организаций, плата за размещение отходов производства и потребления и государственная пошлина. Расходов связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2016 году не было.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Налог на прибыль	(13 088)	(25 961)
Налог на добавленную стоимость	(751)	(1 087)
Земельный налог	(433)	(436)
Транспортный налог	(55)	(55)
Налог на имущество организаций	(1 334)	(1 218)
Плата за размещение отходов производства и потребления	(7)	(10)
Государственная пошлина	(398)	(297)
Итого налогов	(16 066)	(29 064)

6. 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 уменьшился за 2016 год на 16 660 тыс. руб. и составил на конец отчетного года 577 382 тыс. руб. (на начало года: 594 042 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

- уменьшением базового капитала, а именно нераспределенной прибыли прошлых лет на 36 797 тыс. руб.;

- снижение общей суммы, уменьшающей базовый капитал на 7756 тыс. руб., за счет роста влияния нематериальных активов на 22 тыс. руб. и снижение собственных долей, выкупленных у участников в сумме 7 778 тыс. руб.;
- рост дополнительного капитала, а именно прибыли текущего года на 12588 тыс. руб.
- Снижение дополнительного капитала на величину исключения источников, для формирования которых использованы ненадлежащие в сумме 207 тыс. руб.

Субординированный займ, размещенный в Банке Обществом с ограниченной ответственностью «СЕЛФ», на 01.01.2017 включается в состав источников дополнительного капитала в полном объеме – 60 000 тыс. руб.

В форме 0409808 отражено, что по итогам 2015 года Банком была получена чистая прибыль в размере 3 906 тыс. руб. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период составила 4 767 тыс. руб. Вся сумма неиспользованной прибыли 4 767 тыс. руб. была направлена на увеличение прибыли прошлых лет.

По итогам 2016 года Банком была получена чистая прибыль в размере 16 494 тыс. руб. Неиспользованная прибыль за отчетный период (без учета расходов будущих периодов) составила 17 137 тыс. руб. Решение о распределении прибыли за 2016 год будет принято на Годовом собрании участников, которое состоится 18 апреля 2017 года.

Структура капитала в 2016 году изменилась следующим образом, доля базового (основного) капитала, в общем объеме составила 86,49%, снижение за год составило 3,77 процентных пункта. Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил 2,87% годовых.

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. В 2016 году 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 01.01.2017 значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили 16,96%, норматива достаточности совокупного капитала – 19.60%, 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.

	2016	2015
Формирование резерва, в т.ч.	(833 417)	(537 563)
по ссудам	(647 194)	(509 733)
по прочим активам	(186 223)	(27 830)
Восстановление резерва, в т.ч.	733 144	506 468
по ссудам	578 309	479 859
по прочим активам	154 835	26 609
(Формирование) восстановление резерва	(100 273)	(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.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 2016 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов, как на отчетные, так и на внутримесячные даты. По состоянию на 1 января 2017 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4.5\%$	17.00%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6\%$	17.00%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	19.60%
4	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	66.5%
5	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	113.10%
6	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	53.20%
7	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	18.80%
8	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	199.50%
9	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0%
10	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0.80%
11	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0%

По состоянию на 1 января 2016 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 5\%$	17.50%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6\%$	17.50%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 10\%$	19.60%
4	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	103%
5	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	110.80%
6	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	44.40%
7	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	20.10%
8	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	151%
9	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0%
10	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0.80%
11	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0%

На 01.01.2017 показатель финансового рычага по Базелю III равен 16.6%. По сравнению с первым кварталом значение данного показателя снизилось на 1.5 процентных пункта. Данное изменение объясняется снижением размера капитала и ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага объясняется присутствием в последних остатка по балансовому счету 30232.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах и высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

В отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (денежные потоки организации), а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

Все денежные потоки в отчете о движении денежных средств делятся по трем направлениям:

- текущие - связаны с приносящей выручку деятельностью организации и часто являются результатом операций, формирующих прибыль (убыток) от продаж;
- инвестиционные - связаны с покупкой, созданием или выбытием внеоборотных активов, обеспечивающих денежные поступления в организацию в будущем;
- финансовые - связаны с финансированием на долговой или долевого основе, приводят к изменению капитала и заемных средств, будущих денежных потоков.

В 2016 году наблюдался приток денежных средств и их эквивалентов, который составил 134 156 тыс. руб., в 2015 году, приток денежных средств и их эквивалентов составлял 271 561 тыс. руб.

Наибольшее влияние на увеличение денежных средств и их эквивалентов в 2016 году оказал приток денежных средств от операционной деятельности – 153 527 тыс. руб. От операций с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами был получен отток денежных средств в размере 3 868 тыс. руб. Снижение денежных средств от операционных активов и обязательств составил 15 568 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 65 тыс. руб.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2016 год представлена ниже.

	<i>Розничное банковское обслуживание</i>	<i>Корпоративное банковское об- служивание</i>	<i>Межбанковское обслуживание</i>	<i>Нераспреде- ленные пото- ки денежных средств</i>	<i>Всего</i>
Прирост (снижение) денежных средств от операционной деятельности	12408	238068	14783	(111732)	153527
Прирост (снижение) денежных средств от операционных активов и обязательств	71617	29730	(211294)	94379	(15568)
Прирост (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности				(3868)	(3868)

Прирост (использование) денежных средств от финансовой деятельности				(0)	(0)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю				65	65
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	84 025	267 798	(196 511)	(21 156)	134 156

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 год представлена ниже.

	<i>Розничное банковское обслуживание</i>	<i>Корпоративное банковское об- служивание</i>	<i>Межбанковское обслуживание</i>	<i>Нераспреде- ленные пото- ки денежных средств</i>	<i>Всего</i>
Прирост (снижение) денежных средств от операционной деятельности	26 064	241 478	(4 005)	(205 107)	58 430
Прирост (снижение) денежных средств от операционных активов и обязательств	226 401	(24 648)	133 492	(78 144)	257 101
Прирост (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности				(2619)	(2619)
Прирост (использование) денежных средств от финансовой деятельности				(41 565)	(41 565)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю				214	214
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	252 465	216 830	129 487	(327 221)	271 561

9. Управление рисками

Под рисками Банка понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющи-

ми на деятельность Банка. В 2016 году Банк оценивал 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 повлиять на стоимость 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 превышать 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 аудита (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 2016 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, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, риск ликвидности, процентный риск, фондовый риск, валютный риск, ценовой риск, кредитный риск, риск легализации.

Управление кредитным риском

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

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая включает в себя поэтапное изучение Заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, его деловой репутации в период до предоставления кредитных средств и в ходе сопровождения кредитного договора. По совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска.

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

- Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

Цель качественной оценки риска - принятие решения о возможности кредитования с учетом финансового положения заемщиков, качества обеспечения и параметров сделки, определяемых индивидуально.

Качественная оценка риска проводится на основании кредитной политики и внутрибанковских документов по кредитованию предпринимателей, юридических и физических лиц в Банке.

Количественная оценка риска - это определение предела потерь, связанных с действием риска кредитования контрагента и формирование под них резерва на возможные потери по ссудам.

Количественная оценка риска осуществляется на основании требований нормативных актов Банка России и внутренних документов по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

1. разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;

2. выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;
3. установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:
 - а) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего контроля;
 - б) выдача кредитов свыше 50 000 тыс. руб. (а также в случаях, если условия кредитного договора находятся за пределами компетенции Президента Банка) выносятся на рассмотрение Совета Банка;
 - с) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Президентом, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры;
4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;
5. соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный риск и т.д.);
6. систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (ведение кредитного досье);
7. обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;
8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;
9. осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения, имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов большему числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;
10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны СВК и СВА за применением вышеназванных мер и, в частности, за соблюдением полномочий кредитными работниками, руководителями офисов и подразделений Банка при проведении операций по выдаче кредитов и последующих проверках.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2017 г. составляет 18.81%.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2017 г. составляет 199.47%.

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

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 451 167	100	2 479 225	100
в т.ч. реструктурированная:	658 173	26.85	633 246	25.54
<i>юридическим лицам</i>	422 631	64.21	545 346	86.12
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	151 494	23.02	46 472	7.34
<i>физическим лицам</i>	84 048	12.77	41 428	6.54
<i>кредитным организациям</i>	0	0	0	0

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

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 451 167	100	2 479 225	100
в т.ч. реструктурированная:	658 173	26.85	633 246	25.54
<i>Алтайский край</i>	655 390	99.58	518 307	81.85
<i>Новосибирская область</i>	0	0	40 000	6.32
<i>Забайкальский край</i>	0	0	1 353	0.21
<i>Республика Алтай</i>	0	0	45 500	7.19
<i>Москва</i>	2 783	0.42	28 086	4.43

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

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 451 167	100	2 479 225	100
в т.ч. реструктурированная:	658 173	26.85	633 246	25.54
<i>МБК</i>	0	0	0	0
<i>Корпоративные кредиты</i>	574 125	87.23	591 818	93.46
<i>Потребительское кредитование</i>	83 823	12.74	41 151	6.50
<i>Овердрафты</i>	0	0	0	0
<i>Цессии</i>	0	0	0	0
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	225	0.03	277	0.04
<i>Ипотека</i>	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2017 года размер реструктурированной ссудной задолженности равнялся 658 173 тыс. руб., что составляет 26.85% от величины кредитного портфеля. Это на 1.31% больше, чем на 01 января 2016 года. В абсолютном измерении увеличение объема реструктурированной ссудной задолженности составило 24 927 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)».

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

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 451 167	100	2 479 225	100
в т.ч. просроченная:	330 682	13.49	348 180	14.04
<i>МБК</i>	0	0	0	0
<i>Корпоративные кредиты</i>	311 028	94.06	333 575	95.80
<i>Потребительское кредитование</i>	18 736	5.66	14 233	4.09
<i>Овердрафты</i>	0	0	0	0
<i>Цессии</i>	0	0	307	0.09
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	918	0.28	65	0.02
<i>Ипотека</i>	0	0	0	0

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

на 01.01.2017

на 01.01.2016

	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 451 167	100	2 479 225	100
в том числе просроченная:	330 682	13.49	348 180	14.04
<i>Алтайский край</i>	327 899	99.16	330 061	94.80
<i>Омская область</i>	0	0	16 880	4.85
<i>Москва</i>	2 783	0.84	1 239	0.35

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

	<i>на 01.01.2017</i>		<i>на 01.01.2016</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 451 167	100.00	2 479 225	100
в т.ч. просроченная:	330 682	13.49	348 180	14.04
<i>юридическим лицам</i>	271 336	82.05	319 860	91.87
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	39 692	12.00	13 715	3.94
<i>физическим лицам</i>	19 654	5.95	14 605	4.19
<i>кредитным организациям</i>	0	0.00	0	0

Размер просроченной задолженности в ссудном портфеле на 01.01.2017 снизился как в абсолютном, так и в относительном выражении. Так снижение составило 17 498 тыс. руб. или 5.03%.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01.01.2017 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	1 045 713	188 371	120 638	0	1 354 722	55.27
Транспортные средства	119 382	24641	24 218	0	168 241	6.86
Поручительства	197 039	0	310 188	0	507 227	20.69
Залог прав требования	50 000	0	0	0	50 000	2.04
Товары в обороте	46 601	875	0	0	47 476	1.94
Оборудование	116 019	3 522	0	0	119 541	4.88
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Готовая продукция	0	0	0	0	0	0
Иное имущество	116 217	8 620	307	0	125 144	5.11
Без залога	75 000	200	0	3 616	78 816	3.21
ИТОГО	1 765 971	226 229	455 351	3 616	2 451 167	100

Данные о залоговом обеспечении по состоянию на 01.01.2016 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	1 200 373	105 352	97 296	0	1 403 021	56.59

Транспортные средства	65 941	14 738	36 792	0	117 471	4.74
Поручительства	297 628	8 715	336 645	0	642 988	25.94
Залог прав требования	141 500	0	216	0	141 716	5.72
Товары в обороте	908	6 380	0	0	7 288	0.29
Оборудование	84 475	1 699	2 500	0	88 674	3.58
Ценные бумаги	0	0	687	0	687	0.03
Готовая продукция	27 783	0	0	0	27 783	1.12
Иное имущество	0	0	32	0	32	0
Без залога	43 520	0	1 672	4 373	49 565	2
ИТОГО	1 862 128	136 884	475 840	4 373	2 479 225	100

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 55.27% и 20.69% соответственно.

На 01.01.2017 г. совокупная сумма резерва по всем категориям качества составила 547 580 тыс. руб.

Резерв по категориям качества распределен следующим образом:

- 2 категория качества - 53 598 тыс. руб. (9,78%)
- 3 категория качества - 17 424 тыс. руб. (3,18%)
- 4 категория качества - 35 397 тыс. руб. (6,46%)
- 5 категория качества - 441 161 тыс. руб. (80,56%).

Категория качества	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	01.01.2016		01.01.2017		Рост/снижение	
		Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб.
1	24 000	0	6 936	0	-17 064	0	
2	1 729 758	75 787	1 782 314	53 598	52 556	22 189	
3	336 846	88 057	64 197	17 424	-272 649	70 633	
4	173 335	99 666	156 560	35 397	-16 776	64 269	
5	215 286	215 286	441 161	441 161	225 875	-225 875	
Итого	2 479 226	478 797	2 451 167	547 580	-28 058	- 68 783	

Таким образом основная доля сформированного резерва приходится на ссудную задолженность 5 категории качества.

Изменения по категориям качества:

- по 1 категории качества ссудная задолженность снизилась на 17 064 тыс. руб.;
- по 2 категории качества сформированный резерв снизился на 22 189 тыс. руб., при росте ссудной задолженности на 52 556 тыс. руб.
- по 3 категории качества сформированный резерв снизился на 70 633 тыс. руб., при снижении ссудной задолженности на 272 649 тыс. руб.
- по 4 категории качества сформированный резерв снизился на 64 269 тыс. руб., при снижении ссудной задолженности на 16 775 тыс. руб.
- по 5 категории качества сформированный резерв увеличился на 225 875 тыс. руб., при росте ссудной задолженности на ту же сумму.

Совокупная ссудная задолженность по всем категориям качества снизилась на 28 059 тыс. руб., при совокупном увеличении резерва на 68 783 тыс. руб.

Прирост резерва также произошел по причине подачи конкурсным управляющим АО «Зернобанк» (государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов») заявления о признании недействительными сделок по погашению АО «Зернобанк» полученных в банке межбанковских кредитов на сумму 180 456 тыс. руб. На основании профессионального суждения банк оценил риски в размере 21% от суммы иска и сформировал резерв в размере 37 896 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017г. у Банка имеется ссудная задолженность, по которой обеспечение влияет на уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности":

	<i>Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.</i>	<i>Расчетный РВПС, тыс. руб.</i>	<i>Расчетный РВПС с учетом обеспечения, тыс. руб.</i>
<i>юридическим лицам</i>	<i>79 560</i>	<i>16 812</i>	<i>4 194</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>103 976</i>	<i>53 028</i>	<i>8 579</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
ИТОГО	183 536	69 840	12 773

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года представлена, соответственно, в Приложении 2 и Приложении 3 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

Управление риском 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.

Основным документом, который определяет подходы Банка к управлению ликвидностью, и предусматривает установление методики определения количественных и качественных ориентиров, в случае возникновения кризиса ликвидности, является Стратегия по управлению ликвидностью ООО КБ «Алтайкапиталбанк».

Для управления риском ликвидности Банк ежедневно отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, структурные колебания активов и пассивов, разрывы по срокам размещения и привлечения, анализирует чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок и будущую потребность в финансовых средствах в соответствии с различными сценариями. 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 финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Для поддержания и восстановления ликвидности на основе решений, принятых Президентом Банка, применяются следующие меры:

Оперативные: реструктуризация обязательств Банка из краткосрочных в долгосрочные, привлечение краткосрочных кредитов (депозитов); ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок; реструктуризация (в том числе продажа) части активов; сокращение, либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

Стратегические: реструктуризация активов; привлечение долгосрочных кредитов; реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные; увеличение уставного капитала Банка.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, решения принимаются в рабочем порядке на заседаниях Правления Банка.

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за всеми этапами управления риском потери ликвидности.

В течение 2016 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов, как на отчетные, так и на внутримесячные даты. По состоянию на 1 января 2017 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4.5\%$	17.00%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6\%$	17.00%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	19.6%
4	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	66.50%
5	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	113.10%
6	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	53.20%
7	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	18.80%
8	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	199.50%
9	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0 %
10	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0.8%
11	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0%

По состоянию на 1 января 2016 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 5\%$	17.50%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6\%$	17.50%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 10\%$	19.60%
4	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	103.00%
5	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	110.80%
6	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	44.40%
7	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	20.10%
8	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	151.00%
9	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0%
10	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0.80%
11	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0%

Уровень риска потери ликвидности оценивался как низкий.

Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности. Для кризисного сценария Банк разработал план мероприятий по восстановлению ликвидности банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 1 января 2016/2017 гг. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Далее приводится отчет по активам и пассивам по срокам погашения и востребования по состоянию на 01.01.2017 года.

							тыс. руб.
<i>Сроки погашения/востребования</i>	<i>до востр-я и на 1 день</i>	<i>от 2 до 30 дней</i>	<i>от 31 до 180 дней</i>	<i>от 181 дней до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>	
<u>АКТИВЫ</u>							
1. Денежные средства и средства в кредитных организациях	871 079	0	0	0	0	871 079	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 781	0	0	0	0	38 781	
3 Чистая ссудная задолженность	4 164	279 300	649 532	557 517	413 074	1 903 587	
4. Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	
5. Отложенный налоговый актив	8 377	0	0	0	0	8 377	
6. Прочие активы	29 502	758	36	649	0	30 945	
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56748	0	0	0	68773	125521	
8. ИТОГО АКТИВОВ	1 008 651	280 058	649 568	558 166	481 847	2 978 290	
<u>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</u>							
9. Средства кредитных организаций	251	0	35 250	68 750	126500	230 751	
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	704 496	325 421	444 571	578 795	84 512	2 137 795	
11. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	
12. Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 637					5 637	
13. Прочие обязательства	80824	239	0	1	0	81 064	
14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		160	1 333	2 884	497	4 774	
15. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	791 208	325 820	481 154	650 330	211 509	2 460 021	
16. Внебалансовые обязательства	0	16 026	154 664	212 933	60 450	444 073	
17. Избыток (дефицит) лик-	217 443	(61 788)	13 750	(305 097)	209 888	X	

Далее приводится отчет по активам и пассивам по срокам погашения и востребования по состоянию на 01.01.2016 года.

							тыс. руб.
<i>Сроки ния/востребования</i>	<i>погаше-</i>	<i>до востр-я и на 1 день</i>	<i>от 2 до 30 дней</i>	<i>от 31 до 180 дней</i>	<i>от 181 дней до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ							
1. Денежные средства и средства в кредитных организациях		724 215	0	0	0	0	724 215
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35 452	0	0	0	0	35 452
3 Чистая ссудная задолженность		12 457	204 786	842 830	529 656	410 699	2 000 428
4. Требование по текущему налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0
5. Отложенный налоговый актив		2 341	0	0	0	0	2 341
6. Прочие активы		23 468	143	727	867	0	25 205
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		14 852	0	0	0	64 132	78 984
8. ИТОГО АКТИВОВ		812 785	204 929	843 557	530 523	474 831	2 866 625
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
9. Средства кредитных организаций		20 788	0	50 000	81 583	288 917	441 288
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		673 232	31 500	164 942	750 560	264 129	1 884 363
11. Выпущенные долговые обязательства		0	0	0	0	0	0
12. Прочие обязательства		32 858	1 871	0	19	0	34 748
13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			131	2 208	2 229	527	5 095
14. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		726 878	33 502	217 150	834 391	553 573	2 365 494
15. Внебалансовые обязательства		385	13106	225 280	83661	59784	382216
16. Избыток (дефицит) ликвидности		85 522	158 321	401 127	(387 529)	(138 526)	X

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный харак-

тер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск ликвидности.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов физических лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

На 01.01.2017г. показатель финансового рычага по Базелю III равен 16.6%, по сравнению с 01.01.2016 значение данного показателя снизилось на 1,5 процентных пункта. Данное изменение объясняется более высокими темпами роста величины активов используемых для расчета данного показателя относительно темпов роста капитала.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага объясняется присутствием в последних остатка по балансовому счету 30232.

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 Банке организован мониторинг, оценка, управление, контроль и минимизация риска потери деловой репутации. Основные принципы управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики, определены во внутреннем банковском Положении «Об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «АЛТАЙКАПИТАЛБАНК»».

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники Банка передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.) ответственному лицу.

На основании полученных документов и информации Ответственное лицо ежеквартально формирует следующие аналитические отчеты:

«Оценка уровня репутационного риска»;

«Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике»;

«Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами».

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

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня репутационного риска. Ответственное лицо ежеквартально предоставляет отчеты об уровне репутационного риска Председателю Правления Банка (Президент), Совету Банка.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, превышает установленный для него лимит

(нештатная ситуация), Ответственное лицо незамедлительно информирует об этом Председателя Правления (президента) Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников Банка, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- применяет дисциплинарные меры к сотрудникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации.

В 2016г. 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

За 2016г. в Банке не зафиксировано ни одного случая отказа постоянных и крупных клиентов от сотрудничества, поступило 12 жалоб и претензии к качеству обслуживания сотрудниками физических лиц. По сравнению с прошлым годом количество жалоб и претензий уменьшилось на 10. Банком проводится активная работа по снижению уровня репутационного риска. С каждым отдельным случаем была проведена работа по выяснению причин. Были приняты все меры по урегулированию конфликта клиента и Банка.

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, в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно, также Банк отправляет почтовую рассылку с годовой отчетностью по клиентам.

Для поддержания репутации Банк ежегодно проходит процедуру подтверждения рейтинга кредитоспособности по национальной шкале.

По результатам мониторинга, в средствах массовой информации в 2016г не зафиксировано ни одного негативного упоминаний об ООО КБ «Алтайкапиталбанк», количест-

во позитивных упоминаний составило 13 сообщений. Также зафиксировано 35 ссылок на карточку Банка, упоминания его адреса (или адреса касс), и другие нейтральные упоминания о Банке в статьях.

Управление операционным риском

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

Организация управления операционным риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76–Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», а так же действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

В целях предупреждения и минимизации материального ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия операционного риска, в Банке применяется комплексный подход по управлению данным риском на ежедневной основе и связан с осуществлением ответственными работниками Банка, указанными в Положении «Об оценке и управлении операционным риском», своих должностных полномочий. Операционные риски оцениваются на постоянной основе на каждом уровне принятия решений.

Каждое структурное подразделение Банка несет операционный риск. Ответственные работники выявляют, оценивают и принимают меры по ограничению (минимизации) данного риска, а также фиксируют события операционного риска в разрезе причин их возникновения с указанием формы их проявления и понесенных убытков. Работа по управлению операционным риском в Банке ведется начальниками всех структурных подразделений.

Начальник планово-экономического отдела ежемесячно выносит на рассмотрение Правления Банка вопрос о состоянии управления операционным риском, ежеквартально — на рассмотрения Совета Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера операционных убытков по сравнению с размером операционного риска, учитываемого при расчете размера капитала (собственных средств) Банка (рассчитанного с учетом Положения «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. № 346-П). Объем понесенных убытков не должен превышать размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением 346-П.

Размер операционного риска (ОР) на 01.01.2017 г., рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №346-П (предельное значение) составил 53 396 тыс. руб., что на 24 тыс. руб. меньше, чем в предыдущем периоде.

Объем понесенных Банком операционных убытков (нарастающим итогом) за 2016 составил 74 тыс. руб. За 2015 год — 2 тыс. руб.

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

Всего за 2016 г. было выявлено 82 факта возникновения операционных рисков. Основными категориями возникновения являются: отключения света и отсутствие связи (внешние факторы); исправительные проводки, архивные проводки (внутренние факторы), а также денежные выплаты в результате судебных решений.

Уровень операционного риска признается низким.

Минимизация операционного риска – осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам.

Для минимизации операционных рисков применяются следующие инструменты:

- разделение полномочий;
- разграничение доступа к информации;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- защита от доступа к информации несистемными средствами;
- защита от перехвата информации;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- обеспечение безопасности хранения информации и документации;
- юридический контроль оформления операций;
- установление лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам.

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.

Правовой риск

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

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовыми рисками осуществляется на основании Положения об организации управления правовым риском в целях:

- уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений судов;
- урегулирования конфликтов интересов;
- защиты интересов банка, инвесторов, клиентов банка;
- обеспечения надлежащего уровня надёжности банковской деятельности.

Банк стремится минимизировать правовые риски, приняв меры по их снижению без сокращения объёмов операций, а именно:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых ООО КБ «Алтайкапиталбанк» договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического управления банка, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Далее приведена информация по количеству исковых заявлений за 2016 г. и 2015 г. и объемах выплат.

	за 2016 г	за 2015 г
Иски в отношении Банка	13	5
Иски, предъявленные Банком	8	44
Фактически полученные денежные средства по искам, тыс. руб.	67 113	109 869
Фактически выплаченные денежные средства по искам, тыс.руб.	59	28 200

За 2016 год банку не было предъявлено жалоб физических лиц. Выплаты по претензиям не производились.

В 2016 году выявлено 12 случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Кроме того 38 случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка.

Уровень правового риска на 01.01.2017 признается низким.

Процентный риск

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

Банк подвержен риску процентной ставки, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление риском процентной ставки осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления риском процентной ставки используются следующие методы:

- снижение риска процентной ставки за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую стоимость Банка применяется метод гэп-анализа, позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать возможное существенное повышение риска процентной ставки, которое может возникнуть в будущем. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года. Уровень риска процентной ставки не угрожает финансовой устойчивости

кредитной организации, если относительная величина совокупного гэпа по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1.

Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом на 01.01.2017 года равен 1.28 (на 01.01.2016 г. величина совокупного ГЭП составила 1.41 пунктов). Таким образом, величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года превышает установленный мировой практикой уровень в пределах 0.9 – 1.1. Данная величина совокупного ГЭП объясняется тем, что у Банка достаточная величина обязательств, не чувствительных к изменению процентной ставки, а значит не подверженных риску процентной ставки.

№ п.п.	на 01.01.17г.	от 1 дня до месяца	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	689 476	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	228 998	471 016	309 175	553 495	438 309
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	18 357
4	Основные средства и нематериальные активы	603	217	1 849	7 806	1 103
5	Итого активов	919 077	471 233	311 024	561 301	457 769
6	Активы нарастающим итогом	919 077	1 390 310	1 701 334	2 262 635	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	-	-	81 302	26 115	147 663
8	Р/с, д/в депозиты, вклады	575 584	198 653	279 671	605 206	148 320
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	575 584	198 653	360 973	631 321	295 983
12	Обязательства нарастающим итогом	575 584	774 237	1 135 210	1 766 531	X
Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок		343 493	272 580	(49 949)	(70 020)	161 786
Совокупный относительный гэп нарастающим итогом		1.60	1.80	1.50	1.28	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	13 166	9 085	(1 248)	(700)

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 20 303 тыс. руб. (13 166 + 9 085 – 1 248 - 700), при снижении процентной ставки снизится на 20 303 тыс. руб. (-13 166 - 9 085 + 1 248 + 700).

На 01.01.2016 года ситуация выглядела следующим образом. При увеличении процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 23 566 тыс. руб. (13 453 + 3 756 + 7 512 – 1 155), при снижении процентной ставки снизится на 23 566 тыс. руб. (-13 453 - 3 756 - 7 512 + 1 155).

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

Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход на 01 января 2017 года снизилась на 0.15% по сравнению со средней ставкой на 01 января 2016 года и составила 14.70% годовых.

Средний объем активов, приносящих процентный доход за 2016 год вырос на 3.72% по сравнению с 2015 годом или на 106 991 тыс. руб. в абсолютном выражении. Процентные доходы, напротив, снизились. Их снижение составило 15 941 тыс. руб. или 3.53%. Доходность операций также снизилась. Снижение составило 1.11п.п. с 15.69% на 01.01.2016 до 14.58% на 01.01.2017.

	за 2016 г	за 2015 г	Изменение, %
Средний объем активов, приносящих процентный доход, в т.ч. МБК, тыс. руб.	2 984 232	2 877 241	103.72
Процентные доходы, тыс. руб.	435 380	451 321	96.47
Доходность, % годовых	14.58	15.69	92.93

Анализируя стоимость привлеченных средств за 2016 год, можно сделать вывод, о снижении стоимости ресурсов. Стоимость ресурсов снизилась на 0.57% по сравнению с 2015 годом. В 2016 году отмечен рост объемов привлеченных средств на 118 735 тыс. руб. Снижение стоимости привлеченных средств сказалось на снижении процентных расходов на 2.50%.

	за 2016 г	за 2015 г	Изменение, %
Средний объем привлеченных средств, тыс. руб.	2 342 143	2 223 408	105.34
Процентные расходы, тыс. руб.	(176 688)	(181 221)	97.50
Стоимость привлеченных средств, % годовых	7.58%	8.15%	93.01

Теперь рассмотрим чистые процентные доходы. В 2016 году чистые процентные доходы снизились на 11 408 тыс. руб. или на 4.22%.

	за 2016 г	за 2015 г	Изменение, %
Процентные доходы, тыс. руб.	435 380	451 321	96.47
Процентные расходы, тыс. руб.	(176 688)	(181 221)	97.50
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	258 692	270 100	95.78

Снижение процентных расходов происходит с одновременным снижением процентных доходов, в 2016 году процентные доходы в 2.46 раза превышают процентные расходы. Этой маржи достаточно, чтобы деятельность Банка не подвергалась процентному риску.

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

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ) за 2016 год.

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 структурное 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 соответствии с Планом реализации программы обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также на основании Программы обучения кадров на 2016 год все сотрудники структурных подразделений Банка прошли целевые (внеплановые) инструктажи по изменениям, внесенным в ПВК в целях ПОД/ФТ. С вновь принятыми сотрудниками проводились вводные инструктажи и ознакомление с нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка по ПОД/ФТ, а также проведены целевые (внеплановые) инструктажи.

Сотрудниками отдела финансового мониторинга в полной мере исполнены требования Указания Банка России №1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях». В целях исполнения Указания начальник и сотрудники отдела принимали участие в работе семинара, проведенного в Отделении по Алтайскому краю Сибирского главного управления Банка России, прошли обучение на online семинаре на тему «Новое в противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма», организованном НОО НП «БизнесШколаКонсультант» 17 марта 2016г. Также в рамках самоподготовки ответственный сотрудник изучил Федеральные законы, вносящие изменения в нормативную базу, регламентирующую деятельность в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, о чем составлены соответствующие акты.

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 от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Федеральными законами № 391-ФЗ от 29.12.2015, № 403-ФЗ от 29.12.2015, № 407-ФЗ от 29.12.2015, № 423-ФЗ от 30.12.2015, № 424-ФЗ от 30.12.2015, № 191-ФЗ от 23.06.2016, № 215-ФЗ от 23.06.2016, № 263-ФЗ от 03.07.2016, № 288-ФЗ от 03.07.2016, № 374-ФЗ от 06.07.2016 и нововведениями нормативными документами Банка России в 2016 году один раз были полностью переработаны Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утверждены приказом № 42 от 25.02.2016г.), а также трижды приказами Президента Банка были утверждены и введены в действие изменения в Правила (Приказ № 119 от 27.06.2016г., Приказ № 155 от 12.08.2016г., Приказ № 250 от 24.11.2016г.). Вместе с тем трижды в течение года были актуализированы Методические рекомендации по отдельным вопросам применения Правил внутреннего контроля (новые редакции утверждены приказами № 73 от 15.04.2016г., № 119 от 27.06.2016г., № 254 от 30.11.16г.)

В связи с изменением подходов к оценке деятельности и операций Клиентов, учитывая опыт исполнения противомолевализационного законодательства и рекомендации сотрудников Банка России, подготовлена и утверждена новая редакция Регламента ООО КБ «Алтайкапиталбанк» по работе с клиентами при совершении ими операций, содержащих признаки сомнительных (приказ № 254 от 30.11.16г.).

На основании изменений в нормативной базе и внутренних документах Банка разработана и утверждена новая редакция Регламента формирования документов ПО RS-Bank для проведения идентификации клиентов, их бенефициарных владельцев, представителей и выгодоприобретателей в ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (приказ № 144 от 29.07.2016г.).

Сотрудники Банка в своей работе используют ряд программ Правил внутреннего контроля в области ПОД/ФТ.

«Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (Приложение № 2 к Правилам), разработанная Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 15.10.2015 № 499-П реализует требования Банка России по идентификации Банком лиц. 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.

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 на 01.01.2017 года представлены в таблице:

<i>Данные на 01.01.2017</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1839	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	259	14.08%

юридические лица с низким уровнем риска	1075	58.46%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	85	4.62%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	420	22.84%
Количество лицевых счетов физических лиц	33403	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	22	0.07%

Информация по клиентам Банка на прошлую отчетную дату приведена ниже.

<i>Данные на 01.01.2016</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1858	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	295	15.88%
юридические лица с низким уровнем риска	1075	57.86%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	126	6.78%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	362	19.48%
Количество лицевых счетов физических лиц	42065	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	18	0.04%

В 2016 году 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 2016 году 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 фиксации 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.

В результате реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001г. четыре раза в течение года реализовано право отказа в выполнении распоряжения о совершении операций

клиентов на основании наличия подозрений в том, что они были ориентированы на цели легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В соответствии с требованиями Указания Банка России №3041-У в Росфинмониторинг были направлены соответствующие сообщения.

На основании служебных записок в отношении 5 клиентов было реализовано право Банка на приостановление приема платежных поручений в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

В 2016 году причиной закрытия восьми расчетных счетов было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Соответствующая информация направлена в Росфинмониторинг.

За 2016 год в Уполномоченный орган отправлены сведения в виде электронных сообщений о результатах четырех проверках 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». В течение отчетного года 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, а также, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В отчетном периоде во взаимодействии с ОПиТО продолжалась работа по автоматизации процесса выявления среди Клиентов Банка лиц, занесенных в Перечень экстремистов и террористов, а также в Перечень резидентов - участников ВЭД. В апреле 2016г. проведена плановая смена ключей кодов аутентификации используемых в процессе обмена информацией между Банком и ФСФМ.

В 2016 году в модуле «Финансовый мониторинг» АБС RS-Bank 50 раз был обновлен Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской и (или) террористической деятельности. Кроме того, с официального сайта Росфинмониторинга была получена информация по 34 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).

В соответствии с Письмом Банка России №193-Т от 30.09.2013г. по системе ПТК ПСД поступали списки дополнений и исключений по резидентам, задолженность перед которыми нерезидентами по внешнеторговым контрактам составляет более 20% от общей суммы платежей. За истекший год в АБС RS-Bank было подгружено одно дополнение и 6 исключений по вышеуказанным спискам. На 01.01.2017г. организации, внесенные в список резидентов - участников ВЭД среди Клиентов Банка отсутствуют.

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. За 2016 год с помощью программы АБС RS-Bank модуль «Финансовый мониторинг» выявлены и отправлены в ФСФМ сведения о 1431 операции, из них 1265 – обязательный контроль, 166 – отнесены к категории необычных сделок, 10 сообщений были отправлены повторно с исправлениями в течение 3-х рабочих дней с момента выявления. Исходя из статистики за 2015 и 2016 годы, произошло увеличение на 6% общего количества отправленных в уполномоченный орган сообщений, что обусловлено значительным ростом количества сооб-

щений о необычных (сомнительных) операциях (их число в 2016 году в 2,2 раза больше, чем в 2015 году). В настоящее время успешно работает программный комплекс «АРМ Финансовый Мониторинг», разработанный ЗАО «Комита», который позволяет в соответствии с требованиями ФСФМ, осуществлять проверку правильности заполнения полей отправляемых сообщений. В 2016 году Росфинмониторингом не было отвергнуто ни одного сообщения. В настоящее время продлен договор об использовании данного программного обеспечения на 2017г.

В 2016 году подготовлено сообщение в электронном виде на запрос Росфинмониторинга согласно Положения ЦБ РФ от 02.09.2013г. № 407-П «Положение о представлении кредитными организациями по запросам ФСФМ информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде». Банком получены квитанции о положительном принятии электронного сообщения и вложений.

В течение года подготовлено и направлено в отделение по Алтайскому краю Сибирского главного управления Банка России 29 ответов на запросы (из них 4 касались резидентов ВЭД, 7 – сделок с недвижимым имуществом, подлежащим обязательному контролю и 18 по операциям с наличными средствами, микрофинансовой деятельности, внешнеторговым контрактам, деятельности ломбардов и операциям, обладающим признаками транзитных).

В 2016 году проделана большая работа по предотвращению операций по обналичиванию денежных средств с расчетных счетов юридических лиц, осуществляющих банковские операции, которые не соответствуют уставной деятельности, либо в предоставленных хозяйственных документах не нашли отражения сделки совершенные с наличными денежными средствами.

В 2016 году произошли существенные изменения в нормативной и законодательной базе в сфере ПОД/ФТ. Изменения вносились в Федеральный закон №115-ФЗ и в нормативные документы Банка России: Положение от 15.10.2015г. №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положение Банка России от 02.03.2012г. №375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В качестве наиболее значимых изменений в сфере идентификации клиентов можно выделить следующие:

Банкам предоставлена возможность в ряде случаев открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, либо представителя клиента, например, в случае, если клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии.

Увеличен «порог», определяющий необходимость проведения идентификация клиента физического лица при покупке или продаже им наличной иностранной валюты с 15 тыс. руб. до 40 тыс. рублей.

Расширен перечень факторов, влияющих на оценку высокого уровня (степени) риска клиента.

В части выявления и предотвращения сомнительных операций расширен Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, устанавливаемый Приложением к Положению №375-П (добавлен ряд признаков, которые могут указывать на незаконное получение наличных средств со счетов юридических лиц, на «продажу» наличной выручки розничными организациями, операции с векселями, направленные на

легализацию незаконных доходов, а также на противоправные операции с резидентами офшорных зон).

Проделана большая работа по предотвращению операций по незаконному получению наличных денежных средств со счетов юридических и физических лиц, которые не соответствуют уставной деятельности, либо из предоставленных документов не находят убедительного подтверждения последующие сделки с использованием полученных наличных средств или не подтверждается правомерность поступления средств на счет.

Исходя из изменений в законодательной, нормативной базе и содержания рекомендательных писем наблюдается тенденция к повышению внимания со стороны Центрального Банка к необычным (сомнительным) операциям, о чем также свидетельствует расширение круга признаков, указывающих на необычный характер сделки и увеличение количества письменных запросов, касающихся деятельности клиентов, чьи операции обладают признаками необычных. В соответствии с рекомендациями Банка России особое внимание ОФМ сосредоточено на операциях платежных агентов, банковских платежных агентов, организаций и кооперативов, предоставляющих целевые займы на улучшение жилищных условий («займы под материнский капитал»), клиентов, реализующих внешнеторговые контракты, получающих наличные денежные средства с расчетных счетов, а также на операциях лиц, осуществляющих сделки, обладающие признаками транзитных и «вверных» схем обналичивания. Стоит отметить, что в течение 2016г. сохранялась устойчивая тенденция по повышению внимания контролирующего органа к объему оплаты клиентами Банка налогов с точки зрения оценки реальности осуществляемого ими бизнеса.

В 2016 году Банк России акцентирует внимание на выявление клиентов - юридических лиц, по банковским счетам которых продолжительное время не проводятся операции, включая операции по зачислению денежных средств, либо проводились в незначительных объемах, а впоследствии начинают активно использоваться клиентами для совершения, в том числе операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, которые могут совершаться для вывода капитала из Российской Федерации, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей, а также операций, отвечающих признакам транзитных операций.

По результатам инспекционной проверки, проведенной в сентябре-октябре 2016 года отделением по Алтайскому краю Сибирского главного управления Центрального банка России 13.01.2017г. вынесено Предписание № 1 по проведению комплекса мероприятий, направленных на усиление контроля достоверности формирования и заполнения полей ОЭС, направляемых в уполномоченный орган. Банку рекомендовано провести мероприятия, направленные на всестороннее изучение и определение оценки предполагаемой деятельности клиентов, проверки достоверности представляемых документов и информации при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе, в части проверки информации о контрагентах, а также усилить контроль со стороны руководства Банка и ответственного сотрудника за соблюдением ПВК в целях ПОД/ФТ в рамках исполнения Программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, в части организации работы по выявлению и изучению операций сомнительного характера с последующим проведением комплекса мер, по предотвращению и прекращению таких операций, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными документами Банка России. По Предписанию Банком была проведена работа с целью устранения замечаний и недопущения нарушений в даль-

нейшей деятельности. В целях выявления и предотвращения проведения клиентами Банка транзитных операций и «веерных» схем обналичивания подготовлен План действий. Указанный документ и отчет о результатах проведенных работ по устранению замечаний направлены в Отделение по Алтайскому краю Сибирского главного управления Центрального банка России 13.02.2017г. В адрес Банка 09.03.2017 года поступило письмо Банка России о снятии Предписания №1 с контроля.

В ходе тематической проверки инспекторами Центрального банка был инициирован административный процесс. В силу незначительности выявленного нарушения процесс окончен без наложения штрафных санкций.

В 2016 году 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 2016г. оценивается как низкий.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Основные подходы управления рыночным риском приведены в Регламенте по оценке и управлению рисками в ООО КБ «Алтайкапиталбанк», который предусматривает оценку совокупного рыночного риска в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П (далее – Положение № 511-П).

Для целей расчета рыночного риска анализируется информация по:

1. Вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ): на 01.01.2017 ОФЗ составили сумму 41 126 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 01.01.2017 г. составила 38 781 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены только часть ОФЗ (ОФЗ 26211) по справедливой стоимости в размере 20 424 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 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 18 358 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, со-

гласно 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 № 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 Положения № 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 01.01.2017 значение ПР составило 772 тыс.руб., значение ФР – 470 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 01.01.2017 составила 3,83%.

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.

Банк принимает на себя риск изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов. Управление валютным риском осуществляется путем контроля за открытой валютной позицией и поддержанием ее в пределах величин, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с внутренним Регламентом по оценке и контролю за валютным риском ООО КБ «Алтайкапиталбанк».

В соответствии с данной инструкцией, валютный риск определяется ежедневно. Далее приведены величины ОВП на анализируемые даты.

<i>Наименование иностранной валюты</i>	<i>ОВП, в %% от капитала</i>		<i>Лимиты ОВП, в %% от капитала</i>
	<i>01.01.2017 г.</i>	<i>01.01.2016г.</i>	
ЕВРО	0.0739	0.1140	10
ДОЛЛАР США	0.0987	0.3383	10
ТЕНГЕ	0.0050	0.0017	10
Сумма открытых валютных позиций	0.1776	0.4539	20

В целях избежания потерь, в результате изменения курса доллара США и евро, специалистом сектора валютных операций банка ежедневно по итогам операций клиен-

тов в наличной и безналичной формах в иностранной валюте на межбанковском рынке FOREX заключаются сделки на покупку-продажу валюты с целью регулирования ОВП, что является одним из основных инструментов для управления валютными рисками.

Проведение валютных операций связано с риском изменения валютного курса и возникновения возможных потерь при наличии открытой позиции в иностранной валюте. Этот риск обозначается как курсовой риск.

Оценка и контроль валютных рисков осуществляется специалистом сектора валютных операций Банка в ежедневном режиме с помощью таких методов как расчет открытых валютных позиций в долларах США, евро.

Данный расчет используется для лимитирования валютных рисков, так как по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.

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 %.

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска на 01.01.2017г. составил 15 488 тыс. руб.

10. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, работниками и другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам на общих условиях.

Далее указаны остатки на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года по операциям со связанными сторонами.

	01.01.2017	01.01.2016
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 - 16 %)	4 496	1 339
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(56)	(32)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 10.0 %)	65 041	65 764

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 и 2016 год:

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	589	184
Процентные расходы	(6 321)	(8 650)
Дивиденды	0	0
Операционные доходы (расходы)	(29 167)	(23 963)

На 01 января 2017 года остатки по операциям со связанными сторонами распределены следующим образом:

	<i>Участники</i>	<i>Члены органов управления</i>	<i>Прочие</i>
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	1 099	3 397
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	18	38
Средства клиентов	59 014	4 723	1 304

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года и 2016 года, представлена далее:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	586	2 836
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	813	2 740

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами на 01 января 2017 года в разбивке по категориям связанных сторон:

	<i>Участники</i>	<i>Члены органов управления</i>	<i>Прочие</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	438	472
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	18	341

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски

В данном разделе приводится информация о численности персонала и выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

На последнюю отчетную дату численность персонала Банка сократилась на 10 человека, по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не изменилась.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
1.	Списочная численность персонала, чел., в том числе:	192	202
1.1	численность членов исполнительных органов, принимающих риски	8	8
1.2	численность иных работников, осуществляющие функции принятия рисков	1	1

В Банке действуют следующие внутренние документы, согласно которым производятся выплаты персоналу:

- Положение об оплате труда работников ООО КБ «Алтайкапиталбанк»;
- Положение о премировании работников ООО КБ «Алтайкапиталбанк»;

- Положение о Совете ООО КБ «Алтайкапиталбанк».

Общий контроль функционирования и оценка эффективности системы оплаты труда осуществляется Советом Банка, текущий – Президентом Банка. Контроль ведется путем оценки отчетов контролирующих подразделений банка и подразделений, осуществляющих оценку рисков.

Совет Банка ежегодно на основании отчетов и рекомендаций оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда и принимает решение о сохранении или пересмотре документов, регламентирующих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в т.ч. в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Главным бухгалтером и отделом внутреннего бухгалтерского учета, налогов и бухгалтерской отчетности. Мониторинг ведется при проведении операций по оплате труда, осуществлении текущего контроля и также в рамках последующего контроля в соответствии с планами проверок. В случае выявления существенных замечаний или недостатков в системе оплаты труда Главный бухгалтер доводит данную информацию до сведения Президента и Совета Банка.

Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля представляют отчеты по результатам проведения плановых проверок. В процессе проверок оценивается выполнение решений органов управления, соблюдение требований законодательства и внутренних документов, регламентирующих систему оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде не проводилась.

Система оплаты труда банка распространяется на работников, состоящих в трудовых отношениях с ООО КБ «Алтайкапиталбанк» на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству.

Целями системы оплаты труда являются: обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком; обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении результатов индивидуального труда и конечных результатов деятельности банка; обеспечение соответствия оплаты труда масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков; оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда. Показатели эффективности системы оплаты труда (средняя заработная плата, доход на одного сотрудника и другие) установлены Положением «Об оплате труда работников ООО КБ «Алтайкапиталбанк».

Ключевыми показателями для корректировок нефиксированной части оплаты труда являются: получение положительного финансового результата по итогам отчетного периода (до формирования резервов); выполнение плановых показателей (по доходам, прибыли, привлечению, размещению и т.д.); наличие (отсутствие) фактов роста кредитного, операционного, процентного, валютного риска и риска потери деловой репутации и иных видов банковского риска; наличие (отсутствие) фактов списания за счет резервов убытков от проведенных ранее операций; соблюдение требований законодательства РФ в области банковского регулирования и внутренних документов, в т.ч. регулирующих оценку рисков; выполнение решений Совета и Президента Банка; иные основания, в результате которых Банк получает убытки.

В течение 2016 года система оплаты труда Советом банка не пересматривалась.

Фиксированное вознаграждение сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Отдела финансового мониторинга и подразделений (сотрудников) осуществляющих управление рисками составляет не менее 50%, а нефиксированная часть - не более 50% от общего объема вознаграждения. Решение о выплате нефиксированной части для сотрудников Службы внутреннего аудита принимается Советом Банка, для сотрудников Службы внутреннего контроля, Отдела финансового мониторинга и подразделе-

лений (сотрудников) осуществляющих управление рисками - Президентом Банка, на основании специально установленных для этих служб количественных и качественных показателей. Размер фонда оплаты труда таких подразделений зависит от качества и своевременности выполнения ими своих функций. Положением о премировании работников ООО КБ «Алтайкапиталбанк» не предусмотрено никаких показателей зависящих от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, и влияющих на размер фонда оплаты труда данных подразделений.

Мониторинг и анализ рисков ведется на ежемесячной и квартальной основе. Ежемесячно отчеты о рисках (кредитный, операционный, валютный, рыночный и риск ликвидности) рассматриваются членами Правления Банка. Ежеквартально Правлению и Совету Банка представляются отчеты о всех рисках в количественном и качественном описании, в сравнении с прошлым периодом, с указанием роста или снижения показателей в сумме и процентах.

Распределение стимулирующих выплат в банке производится исходя из прибыли, которая формируется в банке с учетом принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, с учетом достаточности собственных средств (нормативы достаточности капитала и ликвидности соблюдаются в полном объеме). Объем выплат определяется исходя из выполнения индивидуальных планов, наличия (отсутствия) фактов роста банковских рисков, наличия (отсутствия) убытков и выполнения качественных показателей.

Нефиксированная часть оплаты труда (премия) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составляет не менее 50% от общего объема вознаграждения.

Выплата 50% премиальной части осуществляется ежемесячно. Выплата оставшихся 50% премии осуществляется с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности сотрудников, включая возможность сокращения или отмены данной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Основанием для сокращения (отмены) отсроченной части премии является невыполнение (частичное выполнение) предусмотренных показателей. Отсроченная часть рассчитывается исходя из окончательно полученных финансовых результатов по осуществленным ранее операциям с учетом корректировки (при возникновении оснований).

Расчет нефиксированной части производится с использованием коэффициентов (базового и индивидуального) принимающих значение от 0 до 1, в зависимости от выполнения установленных показателей в целом по банку и индивидуальных показателей деятельности сотрудника.

Все виды премий и иные компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности являются нефиксированной частью оплаты труда и не входят в структуру обязательной заработной платы. Все выплаты работникам банка производятся в денежном выражении. Не денежная форма стимулирующих выплат отсутствует.

В 2016 году вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски Банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. В их состав вошли ежемесячные вознаграждения, дивиденды, больничные, заработная плата и страховые взносы.

1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	(16 807)	(17 661)
1.1	краткосрочные вознаграждения	(16 807)	(17 661)
1.1.1	оплата труда	(12 492)	(13 428)
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-	-

Размеры фиксированных, нефиксированных и отсроченных нефиксированных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски за 2016 год приведены ниже.

	<i>Фиксированная часть</i>	<i>Нефиксированная часть</i>	<i>Отсрочка нефиксированной части</i>
Члены исполнительных органов, принимающие риски	4 931	7 028	3 406
Иные сотрудники, принимающие риски	226	307	146
Итого	5 157	7 335	3 552

Размеры фиксированных, нефиксированных и отсроченных нефиксированных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски за 2015 год приведены ниже.

	<i>Фиксированная часть</i>	<i>Нефиксированная часть</i>	<i>Отсрочка нефиксированной части</i>
Члены исполнительных органов, принимающие риски	4 933	7 897	3 943
Иные сотрудники, принимающие риски	236	361	174
Итого	5 169	8 258	4 117

Объем отсроченной нефиксированной части оплаты труда для иных работников, принимающих риски в 2016 году велся на внесистемном учете.

В 2016 году Банком выплата вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски после окончания трудовой деятельности, долгосрочных вознаграждений и выходных пособий не производилась.

В 2016 году применялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. По итогам года корректировки составили 430 тыс. руб. в сторону уменьшения вознаграждений.

Проверку соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, осуществляла ревизионная комиссия Банка. В течение 2016 года нарушений не выявлено.

Данная годовая отчетность утверждается Общим годовым собранием участников 18 апреля 2017 года.

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	78 232
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	2 368 546	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	78 232
2.2.1				из них:	X	60 000
				субординированные кредиты		
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	68 773	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	37	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	37
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	8 377	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 377	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X			Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 944 888		X	X	X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55		

Приложение 2

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2017

Тыс. руб.

Номер строки	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	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
															по категориям качества			
															II	III	IV	V
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:	2 742 059	51 298	1 952 619	64 927	156 731	516 484	1 331	41 874	72 737	280 199	688 520	631 453	631 453	61 886	17 579	35 504	516 484
1.1	Корреспондентские счета	40 444	35 679	4 765	0	0	0	0	0	0	0	47	47	47	47	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 451 167	6 936	1 782 313	64 197	156 560	441 161	1 291	41 728	72 699	214 964	604 647	547 580	547 580	53 598	17 424	35 397	441 161
1.3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования	226 921	8 657	144 700	0	83	73 481	0	0	0	63 062	81 049	81 049	81 049	7 506	0	62	73 481
1.5	Требования по получению процентных доходов	23 527	26	20 841	730	88	1 842	40	146	38	2 173	2 777	2 777	2 777	735	155	45	1 842
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:	658 173	0	287 065	1 495	156 560	213 053	1 152	40 951	72 103	97 913	303 298	258 849	258 849	10 085	314	35 397	213 053
3.1	Реструктурированные ссуды	658 173	0	287 065	1 495	156 560	213 053	1 152	40 951	72 103	97 913	303 298	258 849	258 849	10 085	314	35 397	213 053

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2016

Тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требова- ния	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 обеспече- ния	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															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:	2 992 055	351 780	1 843 204	403 776	174 047	219 248	49 755	40 103	92 026	171 663	511 443	511 443	511 443	80 379	111 787	100029	219248
1.1	Корреспондентские счета	317 611	312 211	5 400	0	0	0	0	0	0	0	54	54	54	54	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 479 225	24 000	1 729 758	336 846	173 336	215 285	48 740	39 859	91 681	167 900	478 797	478 797	478 797	75 788	88 057	99 667	215285
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	0	0	0	1 134
1.4	Прочие требования	170 899	15 490	92 138	63 084	0	187	62	0	0	125	26 814	26 814	26 814	3 904	22 723	0	187
1.5	Требования по получе- нию процентных дохо- дов	23 186	79	15 908	3 846	711	2 642	953	244	345	2 504	4 644	4 644	4 644	633	1 007	362	2 642
2	Кредиты, предостав- ленные 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:	633 246	0	266 645	105 208	123 835	137 558	5 000	29 670	52 181	140 643	256 968	256 968	256 968	17 235	27 754	74 421	137558
3.1	Реструктурированные суды	633 246	0	266 645	105 208	123 835	137 558	5 000	29 670	52 181	140 643	256 968	256 968	256 968	17 235	27 754	74 421	13558