

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

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
на 01 апреля 2017 год**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») на 1 апреля 2017 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитана в тысячах рублей.

1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В течение 1 квартала 2017 года Банк продолжал политику универсального кредитного учреждения, осуществляющего все виды банковских операций.

Ниже представлен сравнительный анализ активов Банка на 01.04.2017 года относительно данных начала года.

<i>Активы</i>	<i>01.04.2017</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Денежные средства	93 755	92 744	1.09
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	561 989	737 034	(23.75)
3. Средства в кредитных организациях	55 028	41 301	33.24
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 563	38 781	12.33
5. Чистая ссудная задолженность	1 988 951	1 903 587	4.48
6. Требование по текущему налогу на прибыль	812	0	0.00
7. Отложенный налоговый актив	8 377	8 377	0.00
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70 162	68 773	2.02
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52 474	56 748	(7.53)
10. Прочие активы	28 269	30 945	(8.65)
ВСЕГО АКТИВОВ	2 902 568	2 978 290	(2.54)

На 01.04.2017 года объем активов Банка составил 2 902 568 тыс. руб., наблюдается снижение на 2.54% относительно начала года. Основопологающим стало снижение статьи баланса «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» на 23.75%. Изменение связано со снижением объема размещения средств в депозиты в Банке России.

Снижение коснулось и статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» на 7.53% за счет активов, проданных в первом квартале 2017 года. Отмечено небольшое снижение по статье «Прочие активы».

Увеличение статьи «Средства в кредитных организациях» связано с перераспределением денежных средств, находившихся в Центральном банке Российской Федерации.

Ниже представлен сравнительный анализ пассивов Банка на 01.04.2017 года относительно данных начала года.

<i>Пассивы</i>	<i>01.04.2017</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Средства кредитных организаций	229 334	230 751	(0.61)
2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 053 148	2 137 795	(3.96)
2.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 294 112	1 222 532	5.86
3. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	5 637	(100.00)
4. Прочие обязательства	66 329	81 064	(18.18)
5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 945	4 774	24.53

ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

2 354 756

2 460 021

(4.28)

По итогам 1 квартала 2017 года наблюдается снижение общей величины обязательств Банка на 4.28%.

Снижение объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, наиболее существенно отразилось на величине обязательств Банка. Основной причиной снижения этой статьи послужило востребование клиентами срочных депозитов юридических и снижение средств на расчетных счетах юридических лиц.

Снижение наблюдается и по статье «Прочие обязательства» на 18.18% за счет снижения сумм начисленных процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц.

«Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» выросли на 24.53%, связано это с увеличением объема условных обязательств кредитного характера.

Незначительное снижение статьи «Средства кредитных организаций» на 0.61% связано с сокращением объемов полученных межбанковских кредитов.

Таким образом, анализируя изменения, произошедшие за 3 месяца 2017 года можно отметить снижение как величины активов так и обязательств Банка.

Далее приводится сравнительный анализ источников собственных средств Банка на 01.04.2017 года относительно данных начала года.

<i>Источники собственных средств</i>	<i>01.04.2017</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1. Средства акционеров (участников)	100 868	100 868	0.00
2. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00
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	386 227	369 090	4.64
8. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	29 543	17 137	72.39
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	547 812	518 269	5.70

По итогам 1 квартала 2017 года источники собственных средств Банка увеличились на 5.70%.

Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» была увеличена на размер прибыли, полученной Банком за 2016 год, а именно на 17 137 тыс. руб., или на 4.64%.

Неиспользованная прибыль за отчетный период 2017 года составила 29 543 тыс. руб.

Размер фондов в анализируемом периоде остался неизменным.

2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	<i>01.04.2017</i>	<i>01.04.2016</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1 Процентные доходы	100 660	115 337	(12.73)
2 Процентные расходы	38 154	46 013	(17.08)

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62 506	69 324	(9.83)
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(4 236)	(7 457)	43.19
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	91	(1 026)	108.87
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	58 270	61 867	(5.81)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(498)	949	(152.48)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	684	1 849	(63.01)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	67	88	(23.86)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	-
14	Комиссионные доходы	16 807	16 525	1.71
15	Комиссионные расходы	3 057	4 125	(25.89)
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	(5 733)	563	(1 118.29)
19	Прочие операционные доходы	1 161	1 071	8.40
20	Чистые доходы (расходы)	67 701	78 521	(13.78)
21	Операционные расходы	32 831	36 348	(9.68)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	34 870	42 173	(17.32)
23	Возмещение (расход) по налогам	5 327	7 342	(27.44)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	29 543	34 831	(15.18)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	29 543	34 831	(15.18)

По итогам 3 месяцев 2017 года процентные доходы Банка сократились на 12.73% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем процентных расходов также снизился на 17.08%. В результате, чистые процентные доходы за 1 квартал 2017 года составили 62 506 тыс. руб., что на 9.83% ниже прошлогоднего уровня.

Размер чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери снизился на 5.81%, относительно данных прошлого года и составил 58 270 тыс. руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» снизился на 17.32%. В абсолютном выражении размер данного показателя равен 34 870 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период составила 29 543 тыс. руб., сократившись относительно прошлогоднего значения на 5 288 тыс. руб. или на 15.18%.

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

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

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

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

Собственный капитал Банка увеличился за первые 3 месяца 2017 года на 29 679 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 607 061 тыс. руб. (на начало года: 577 382 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

- ростом базового капитала на 6 тыс. руб. за счет увеличением суммы амортизации по нематериальным активам на 6 тыс. руб. и снижением вычитаемой суммы НМА с 37 тыс. руб. до 31 тыс. руб.
- увеличением дополнительного капитала на 29 673 тыс. руб., а именно прибыли текущего года на 12 536 тыс. руб., прибыли прошлого года на 17 137 тыс. руб.

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

Субординированный займ размещен в Банке Обществом с ограниченной ответственностью «СЕЛФ» сроком на 7 лет с 11.06.2015 по 10.06.2022 года. На 01.04.2017 он включается в состав источников дополнительного капитала в полном объеме – 60 000 тыс. руб.

По итогам 3 месяцев 2017 года Банком была получена чистая прибыль в размере 29 030 тыс. руб. с учетом расходов будущих периодов (513 тыс. руб.).

На 01.04.2017 доля базового (основного) капитала в собственном капитале Банка составила 82.3%.

	<i>01.04.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
Источники базового капитала	499 394	499 394
- Уставный капитал	100 868	100 868
- Эмиссионный доход	12 236	12 236
- Резервный фонд	17 200	17 200
- Нераспределенная прибыль прошлых лет	369 090	369 090
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	31	37
- Нематериальные активы	31	37
- Вложения в собственные акции (доли)	0	0
- Недосозданные резервы на возможные потери	0	0
Базовый капитал	499 363	499 357
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	499 363	499 357

Источники дополнительного капитала	107 698	78 025
- Субординированный кредит (депозит)	60 000	60 000
- Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 738	1 738
- Прибыль (убыток) текущего года	29030	16494
- Прибыль (убыток) прошлых лет	17137	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	207	207
Собственные средства (капитал) Банка	607 061	577 382
Структура капитала	82.3%	86.5%

В связи с внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базелем III, Банк рассчитывает показатели базового, основного и совокупного капитала. Минимальное значение норматива достаточности базового капитала для российских кредитных организаций определено в размере 4.5 процентов, норматива достаточности основного капитала 6 процентов, норматива достаточности совокупного капитала - в размере 8 процентов. По расчетам, произведенным Банком по состоянию на 01.04.2017 значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили 16.5%, норматива достаточности совокупного капитала – 20.1%, что говорит о соответствии международным стандартам.

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

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

	<i>01.04.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
Формирование резерва, в т.ч.	(67 021)	(833 417)
по ссудам	(38 330)	(647 194)
по прочим активам	(28 691)	(186 223)
Восстановление резерва, в т.ч.	57 052	733 144
по ссудам	34094	578 309
по прочим активам	22958	154 835
(Формирование) восстановление резерва	(9 969)	(100 273)

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

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

На 1 апреля 2017 года обязательные нормативы банка имели следующие значения.

	<i>Наименование показателя</i>	<i>01.04.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	16.5	17.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	16.5	17.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	20.1	19.6
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	49.0	66.5
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	140.7	113.1
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	51.6	53.2

7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	19.8	18.8
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	203.7	199.5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0.7	0.8
10	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0.7	0

Изменения, произошедшие с нормативами ликвидности Банка на 01.04.2017 г. относительно начала года были разнонаправленными.

Основной причиной сокращения значения норматива мгновенной ликвидности послужило снижение объема депозита, размещаемого в Банке России сроком на 1 день.

Изменения произошли по нормативу текущей ликвидности, значение которого увеличилось, относительно начала года на 27.6 п.п. Причиной этому послужил снижение объема обязательств Банка со сроком исполнения в ближайшие 30 дней.

Значение норматива долгосрочной ликвидности имеет тенденцию к снижению в связи со снижением объема долгосрочных требований и одновременным ростом собственных средств Банка.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 вырос на 1 п.п. из-за опережения темпов роста объема кредитных требований на группу заемщиков над темпами роста уровня капитала на 01.04.2017 по сравнению с уровнем на 01.01.2017.

Снижение значения норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1 на 0,1 п.п. связано с ростом собственных средств Банка.

В связи с началом действия с 01.01.2017 новой редакции Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012, начиная с отчетной даты 01.02.2017 Банком рассчитывается норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). На 01.04.2017 Н25 равен 0.7%.

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

На 01.04.2017 показатель финансового рычага по Базелю III равен 16.6%. По сравнению с 01.01.2017 значение данного показателя не изменилось, так как в течение первого квартала 2017 года не было значительных изменений в размере основного капитала Банка и величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

<i>Наименование показателя</i>	<i>01.04.2017</i>	<i>01.04.2016</i>	<i>Темп прироста, %</i>
<i>1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</i>			
1.1 Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего	26 358	41 274	(34.70)
1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(185 115)	(282 330)	32.92
1.3 Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(158 757)	(241 056)	32.61
<i>2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</i>			
2.1 Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	-

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(1 825)	143	1197.90
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	169	0	-
2.7	Дивиденды полученные	0	0	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(1 656)	143	1316.08
3.	<i>Чистые денежные средств, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</i>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	-
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	-
4	<i>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</i>	67	(88)	176.14
5	<i>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</i>	(160 346)	(241 001)	33.47
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	830 683	696 527	19.26
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	670 337	455 526	47.16

В течение 3 месяцев 2017 года наблюдался отток денежных средств и их эквивалентов. Так чистый отток составил 160 346 тыс. руб.

Наибольшее влияние на отток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период оказал отток денежных средств от операционной деятельности – 158 757 тыс. руб. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1 656 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 67 тыс. руб.

В течение 3 месяцев 2017 года не денежными операциями являлись:

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

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

<i>Наименование показателя</i>		<i>01.04.2017</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0	-
2.1	банкам-нерезидентам	0	0	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	-

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	148	135	9.63
4.1	банков-нерезидентов	0	0	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитны- ми организациями	0	0	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	148	135	9.63

Банк не сотрудничает с Банками-нерезидентами. На 01.04.2017 ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет. Средства клиентов-нерезидентов представлены средствами физических лиц – нерезидентов до востребования в сумме 148 тыс. руб.

7. Сведения об обремененных и необремененных активах

	<i>Наименование показателя</i>	<i>Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.</i>		<i>Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.</i>	
		<i>всего</i>	<i>в том числе по обязательствам перед Банком России</i>	<i>всего</i>	<i>в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России</i>
1	Всего активов, в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	216 330	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Учет обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним в первом квартале 2017 года велся в соответствии с положением Центрального Банка Российской Федерации N 385-П от 16 июля 2012 года «О прави-

лах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов является - кредитование юридических лиц по программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» - продукт «ФИМ Целевой».

В рамках настоящей программы финансовая поддержка предоставляется Субъектам МСП, удовлетворяющим критериям:

- соответствие требованиям статей 4 и 14 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ. При этом не допускается кредитование за счет средств Кредитора Субъектов МСП, являющихся лизинговыми компаниями, микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами, факторинговыми компаниями;
- соответствие кредита, предоставленного Субъекту МСП, I-III категории качества либо отнесение его в портфель однородных ссуд с аналогичной категорией качества (на дату предоставления прав (требований) по кредиту в залог Кредитору);
- отсутствие картотеки неоплаченных расчетных документов по уплате налогов и сборов по расчетным счетам Субъекта МСП, открытым у Заемщика;
- отсутствие фактов нецелевого использования ранее полученных средств финансовой поддержки, реализуемой Кредитором;
- положительная деловая репутация (отсутствие негативных сведений о репутации) по оценке Заемщика.

Кредиты предоставляются на цели Инноваций, Модернизации и Энергоэффективности.

Сроки кредитования от 1 до 5 лет. Суммы кредитования: до 60 млн. рублей, ставка до 13,25 % годовых. Валюта кредитования - рубли РФ.

8. Управление рисками

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

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

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

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

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

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не 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 служба управления рисками (СУР), 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:

1	3 726	0.14	0	0	6 936	0	(3 210)	53.73	x	x
2	1 866 904	73.48	51 219	9.28	1 782 313	53 598	84 591	104.75	(2 379)	95.56
3	70 917	2.79	20 212	3.66	64 197	17 424	6 720	110.47	2 788	116.00
4	152 747	6.01	33 911	6.15	156 560	35 397	(3 813)	97.56	(1 486)	95.80
5	446 564	17.58	446 564	80.91	441 161	441 161	5 403	101.22	5 403	101.22
Итого	2 540 858	100.00	551 906	100.00	2 451 167	547 580	89 691	103.66	4 326	100.79

За 1 квартал 2017 года объем резервов увеличился на 4 326 тыс. руб. Наибольший удельный вес в общем объеме сформированных резервов занимают резервы по ссудам, классифицированным в 5 категорию качества, 80.91% от общего объема резервов.

		на 01.04.2017	на 01.01.2017	Изм-е (рост)	
				абсолют, тыс. руб.	относит-е, %
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:		2 540 858	2 451 167	89 691	3.66
1	Межбанковские кредиты	0	3 616	(3 616)	(100.00)
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,				
	в том числе:	2 107 525	1 992 200	115 325	5.79
2.1	<i>по видам экономической деятельности:</i>	2 076 805	1 979 664	97 141	4.91
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства	249 814	243 014	6 800	2.80
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	1 151	(1 151)	(100.00)
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	75 657	126 419	(50 762)	(40.15)
2.1.5	строительство	460 456	405 579	54 877	13.53
2.1.6	транспорт и связь	258 704	148 943	109 761	73.69
2.1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	399 582	403 561	(3 979)	(0.99)
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	261 466	339 966	(78 500)	(23.09)
2.1.9	прочие виды деятельности	371 126	311 031	60 095	19.32
2.2	<i>на завершение расчетов (овердрафты)</i>	30 720	12 536	18 184	145.05
3	Физическим лицам	433 333	455 351	(22 018)	(4.84)
3.1	Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты)	179 735	198 198	(18 463)	(9.32)
3.2	Потребительское кредитование	224 421	231 926	(7 505)	(3.24)
3.3	Овердрафты	0	0	0	0
3.4	Цессии (приобретенные права требований)	26 733	24 563	2 170	8.83
3.5	Ипотека	2 444	664	1 780	268.07

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам на 01.04.2017 занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 2 107 525 тыс. руб. или 82.95%, кредитование физических лиц – 433 333 тыс. руб. или 17.05%.

По итогам 1 квартала 2017 года отмечено увеличение ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 115 325 тыс. руб. или на 5.79%.

Остатки на счетах ссудной задолженности физических лиц на 01.04.2017 составили 433 333 тыс. руб., что на 22 018 тыс. руб. меньше остатков на 01.01.2017.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшую долю занимает потребительское кредитование (на 01.04.2017 – 224 421 тыс. руб. или 51.79% всех предоставленных кредитов физическим лицам). За 1 квартал 2017 года остатки данного типа кредитования снизились на 7 505 тыс. руб. (с 231 926 тыс. руб. на 01.01.2017 до 224 421 тыс. руб. на 01.04.2017) или на 3.24%.

Кредиты, предоставленные физическим лицам на индивидуальной основе, составляют 179 735 тыс. руб. или 41.48% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам. За 1 квартал остатки данного вида кредитов снизились на 18 463 тыс. руб. или на 9.32%.

Также за 1 квартал 2017 года произошло увеличение остатков по цессиям (приобретенным правам требований) на 2 170 тыс. руб. или на 8.83%; ипотека - увеличение остатков на 1 780 тыс. руб. или увеличение на 268.07%.

Кредитный портфель банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности, что способствует снижению кредитного риска. Хотя большая часть кредитов выдана заемщикам, находящимся на территории Алтайского края, они (заемщики) работают в различных сферах народного хозяйства. Существенную долю занимают отрасли торговли (15.73%), строительства (18.12%) и недвижимости (10.29%).

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

Номер по п/п	Наименование показателя	01.04.2017	
		Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
1	Алтайский край	2 332 864	91.81
2	г. Москва	2 683	0.11
4	г. Санкт-Петербург	14 000	0.55
5	Новосибирская область	10 410	0.41
6	Томская область	95 800	3.77
7	Республика Алтай	85 101	3.35
	Итого	2 540 858	100.00

Далее представлена информация по распределению ссудного портфеля на 01.04.2017 по срокам, оставшимся до погашения. Распределение по срокам оптимальное. Наибольший удельный вес в общем объеме ссудного портфеля занимают кредиты со сроком погашения от 181 дня до года – 751 308 тыс. руб. или 29.57%.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до года	Свыше года	ИТОГО
МБК	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	447 596	244 973	405 954	654 005	354 997	2 107 525
Физические лица	50 911	110 357	101 479	97 308	73 278	433 333
ИТОГО	498 507	355 330	507 433	751 308	428 275	2 540 858

Банк активно занимается кредитованием предприятий, относящихся к среднему и малому предпринимательству. На 01.04.2017 доля таких предприятий в общем объеме ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 72.55%. На 01.04.2017 ссудная задолженность предприятий среднего и малого предпринимательства составила 1 529 069 тыс. руб.

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	2 107 525	1 992 200
предприятиям среднего и малого предпринимательства	1 529 069	1 506 576
Доля, %	72.55%	75.62%

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

	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 540 858	100.00	2 451 167	100
в т.ч. реструктурированная	712 949	28.06	658 173	26.85
юридическим лицам	477 258	66.94	422 631	64.21

<i>индивидуальным предпринимателям</i>	150 582	21.12	151 494	23.02
<i>физическим лицам</i>	85 109	11.94	84 048	12.77
<i>кредитным организациям</i>	0	0.00	0	0

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

	<i>на 01.04.2017</i>		<i>на 01.01.2017</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 540 858	100.00	2 451 167	100
в т.ч. реструктурированная:	712 949	28.06	658 173	26.85
<i>Алтайский край</i>	709 466	99.51	655 390	99.58
<i>Новосибирская область</i>	0	0.00	0	0
<i>Забайкальский край</i>	0	0.00	0	0
<i>Республика Алтай</i>	800	0.11	0	0
<i>Москва</i>	2 683	0.38	2 783	0.42

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

	<i>на 01.04.2017</i>		<i>на 01.01.2017</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 540 858	100.00	2 451 167	100
в т.ч. реструктурированная	712 949	28.06	658 173	26.85
<i>МБК</i>	0	0.00	0	0
<i>Корпоративные кредиты</i>	627 840	88.06	574 125	87.23
<i>Потребительское кредитование</i>	84 881	11.91	83 823	12.74
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0
<i>Цессии</i>	0	0.00	0	0
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	228	0.03	225	0.03
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0

По состоянию на 01 апреля 2017 года размер реструктурированной ссудной задолженности составляет 712 949 тыс. руб., это 28.06% от величины кредитного портфеля. Что на 8.32% больше, чем на 01 января 2017 года. В абсолютном измерении рост объема реструктурированной ссудной задолженности составил 54 776 тыс. руб.

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

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

	<i>на 01.04.2017</i>		<i>на 01.01.2017</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 540 858	100.00	2 451 167	100
в т.ч просроченная:	347 645	13.68	330 682	13.49
<i>МБК</i>	0	0.00	0	0
<i>Корпоративные кредиты</i>	327 283	94.14	311 028	94.06
<i>Потребительское кредитование</i>	19 519	5.62	18 736	5.66
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0
<i>Цессии</i>	0	0.00	0	0
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	843	0.24	918	0.28
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0

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

	<i>на 01.04.2017</i>		<i>на 01.01.2017</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 540 858	100.00	2 451 167	100
в т.ч просроченная:	347 645	13.68	330 682	13.49
<i>Алтайский край</i>	<i>344 962</i>	<i>99.23</i>	<i>327 899</i>	<i>99.16</i>
<i>Москва</i>	<i>2 683</i>	<i>0.77</i>	<i>2 783</i>	<i>0.84</i>

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

	<i>на 01.04.2017</i>		<i>на 01.01.2017</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 540 858	100.00	2 451 167	100.00
в т.ч. просроченная:	347 645	13.68	330 682	13.49
<i>юридическим лицам</i>	<i>286 823</i>	<i>82.50</i>	<i>271 336</i>	<i>82.05</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>40 460</i>	<i>11.64</i>	<i>39 692</i>	<i>12.00</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>20 363</i>	<i>5.86</i>	<i>19 654</i>	<i>5.95</i>
<i>кредитным организациям</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>

Размер просроченной задолженности в ссудном портфеле на 01.04.2017 вырос как в абсолютном, так и в относительном выражении. Так рост составил 16 963 тыс. руб. или 0.19 п.п.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01.04.2017 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	832 486	147 748	115 571	0	1 095 805	43.13
Транспортные средства	188 167	21834	26 757	0	236 758	9.32
Поручительства	309 709	35 212	285 714	0	630 635	24.82
Товары в обороте	73 316	688	0	0	74 004	2.91
Оборудование	222 217	3 522	0	0	225 739	8.88
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Иное имущество	146 626	1 000	5291	0	152 917	6.02
Права требования	50 000	0	0	0	50 000	1.97
без залога	75 000	0	0	0	75 000	2.95
ИТОГО	1 897 521	210 004	433 333	0	2 540 858	100

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 43.13% и 24.82% соответственно.

Данные 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

По состоянию на 01.04.2017г. 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>90 567</i>	<i>19 316</i>	<i>5 285</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>103 076</i>	<i>52 569</i>	<i>8 579</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
ИТОГО	193 643	71 885	13 864

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери на 01.04.2017 года и на 01.01.2017 года представлена, соответственно, в Приложении 2 и Приложении 3 к настоящей Пояснительной записке.

Риск концентрации ссудной задолженности приходящейся на:

1) Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика к капиталу. Лимитом определено значение максимального объема на группу связанных заемщиков – 120 000 тыс. руб. Лимитированное значение не превышено. При определении риска контрагента Банк руководствуется главой 4 Инструкции Банка России 139-И «Об обязательных нормативах банков», а также внутренним Положением об определении групп связанных заемщиков и связанных с Банком лиц для расчета обязательных нормативов Н6, Н25 и составления формы отчетности по форме 0409118 в ООО КБ «Алтайкапиталбанк». Показатель максимального размера риска Н6 на 01.04.2017 г. составляет 19.80% и не превышает нормативное значение 25.00%.

2) Н7 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков. Совокупная задолженность заемщиков с величиной задолженности (как заемщика, так и группы заемщика) свыше 5.00% капитала составил 1 236 839 тыс. руб. (Н7 = 203.74%, менее 800.00% - максимально допустимое числовое значение норматива Н7, менее 300.00% - внутренний лимит Банка).

3) Н 10.1 регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком (инсайдеров). Совокупная задолженность инсайдеров – 4 488 тыс. руб. (Н10.1 = 0,74%);

4) Н25 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица. Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 4 488 тыс. руб. (Н25 = 0,74%). Лимит выдержан.

5) Отраслевая концентрация представлена различными отраслями (данные собираются по ОКВЭД, присвоенным предприятиям). В расчет отраслевого риска концентрации включаются отрасли, если их доля превышает 30% объема кредитного портфеля юридических лиц, либо просрочка по отрасли более 3%.

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

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

Оценка риска по ОФЗ, облигациями, акциями осуществляется по методу определения справедливой стоимости в соответствии с Приложением 10 Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 и Приложения 7 Учетной политики банка.

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

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

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

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

Кредитный риск контрагента рассчитывался в 1 квартале 2017 г по брокерским операциям с ООО «АЛОР+», ОАО Брокерский дом «Открытие», ООО «Компания БКС» по состоянию на 01.04.2017 на основании профессиональных суждений правомерно отнесены в I категорию качества. Оценка рисков осуществлялась в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Положения по осуществлению операций на организованных рынках ценных бумаг. Для оценки рисков использовалась отчетность брокерских компаний и рейтинговая оценка. Всем брокерам по состоянию на 01.04.2017 «Национальным рейтинговым агентством» присвоена оценка «AAA» - максимальная надежность.

Уровень кредитного риска на 01.04.2017 оценивается как средний.

Информация о рыночном риске

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

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

1. вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ): на конец месяца ОФЗ составили сумму 43 426 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (42 374 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции трех российских компаний на конец месяца составили 2 018 млн. руб. по цене приобретения (2 008 млн. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (сумма рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) на 01.04.2017 составила 41 555 тыс. руб.

В марте 2017 года, с целью увеличения доходных вложений в ОФЗ, произошла дополнительная покупка ОФЗ 29011 в количестве 2 843 шт. на сумму вложений 2 937 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 2 008 тыс. руб. и только часть ОФЗ (ОФЗ 26211, 29011) по справедливой стоимости в размере 23 463 тыс. руб.

Включение акций, ОФЗ 26211, 29011 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

– в используемой стратегии по операциям с акциями и ОФЗ 26211, 29011, приобретенных 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 внутренним документам банка, является основанием для расчета РР по данным вложениям.

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

Вложения в ОФЗ 46020 и 46022 по справедливой стоимости в общей сумме 18 092 тыс. руб. не включаются в расчет РР по причинам отсутствия возможности их продажи в краткосрочной перспективе по цене не ниже средней цены их покупки, что, согласно внутренним документам банка, является основанием для включения их в расчет кредитного риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

2. производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 значение ПР составило 788 тыс.руб., значение ФР – 326 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 01.04.2017 составила 2.63%.

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 15.07.2005 года.

Лимиты ОВП на 01.04.2017 не нарушены.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчи-

тываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 %.

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

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска на 01.04.2017 составил 13 925 тыс. руб.

Данный уровень рыночного риска можно признать несущественным вследствие того, что данная величина оказывает влияние на снижение норматива достаточности капитала (Н1) в размере менее 5%, а именно 0.5% или 0.09 п.п.

Информация по операционному риску

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Фактических убытков с начала года на 01.04.2017 не было.

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

За первый квартал 2017 года было выявлено 16 фактов возникновения операционных рисков, фактические операционные убытки в первом квартале отсутствовали. Основными категориями возникновения операционных рисков являются: архивные проводки (внутренние факторы).

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

Информация по процентному риску

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

Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом на 01.04.2017 года равен 1.28. Данная величина совокупного ГЭП объясняется тем, что у Банка достаточная величина обязательств, не чувствительных к изменению процентной ставки, а значит не подверженных процентному риску.

<i>№</i>	<i>на 01.04.17г.</i>	<i>от 1 дня</i>	<i>от 31 до</i>	<i>от 91 до</i>	<i>от 181 до</i>	<i>свыше 1 года</i>
<i>п.п.</i>		<i>до месяца</i>	<i>90 дней</i>	<i>180 дней</i>	<i>1 года</i>	
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	532 766	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	384 761	314 456	400 013	575 561	406 035
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	18 092
4	Основные средства и нематериальные активы	137	1 792	358	7 599	1 051
5	Итого активов	917 664	316 248	400 371	583 160	425 178
6	Активы нарастающим итогом	917 664	1 233 912	1 634 283	2 217 443	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	40 047	38 584	25 149	38 810	106 057
8	Р/с, д/в депозиты, вклады	334 790	296 858	245 778	713 309	402
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-

10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	374 837	335 442	270 927	752 119	241 459
12	Обязательства нарастающим итогом	374 837	710 279	981 206	1 733 325	X
Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок		542 827	(19 194)	129 444	(168 959)	161 786
Совокупный относительный гэп нарастающим итогом		2.45	1.74	1.67	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 200 базисных пунктов:

<i>Стресс-тест</i>				
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	10 404	(320)	1 618	(845)

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 10 857 тыс. руб. (10 404 - 320 + 1 618 - 845), при снижении процентной ставки снизится на 10 857 тыс. руб. (-10 404 + 320 - 1 618 + 845).

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

Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход за 1-й квартал 2017 года снизилась на 0.34% по сравнению со средней ставкой за 4-й квартал 2016 года и составила 13.48%.

Средний объем активов, приносящих процентный доход за 1-й квартал 2017 года увеличился по сравнению с 4-м кварталом 2017 года. Данное увеличение составило 7 899 тыс. руб. В то же время объем процентных доходов остается практически неизменным, доходность ссудных операций сократилась на 0.26%.

	<i>IV квартал 2016</i>	<i>I квартал 2017</i>	<i>рост</i>	<i>темп роста, %</i>
Активы, приносящие процентный доход, тыс. руб.	3 009 896	3 017 795	7 899	100.26
Процентные доходы, тыс. руб.	99 858	99 869	11	100.01
Доходность ссудных операций	13.14%	12.88%	(0.26%)	98.02

Средняя процентная ставка по привлеченным средствам за 1-й квартал 2017 года по сравнению с 4-м кварталом 2016 года снизилась на 0.23% и составила 6.85%.

В анализируемом периоде наблюдается снижение стоимости привлеченных средств на 0.30%, снижение объема привлеченных средств на 26 848 тыс. руб., и, соответственно, сокращение связанных с ними процентных расходов на 2 051 тыс. руб. из-за снижения уровня средней процентной ставки по привлеченным средствам и объема привлеченных средств.

	<i>IV квартал 2016</i>	<i>I квартал 2017</i>	<i>рост</i>	<i>темп роста, %</i>
Привлеченные средства, тыс. руб.	2 288 968	2 262 120	(26 848)	98.83
Процентные расходы, тыс. руб.	40 207	38 156	(2 051)	94.90
Стоимость привлеченных средств	7.15%	6.85%	(0.30%)	95.80

Теперь рассмотрим чистые процентные доходы.

	<i>IV квартал 2016</i>	<i>I квартал 2017</i>	<i>рост</i>	<i>темп роста, %</i>
Процентные доходы, тыс. руб.	99 858	99 869	11	100.01
Процентные расходы, тыс. руб.	40 207	38 156	(2 051)	94.90
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	59 651	61 713	2 062	103.46

В анализируемом периоде наблюдается небольшое увеличение объема процентных доходов и сокращение процентных расходов. При росте процентных доходов на 0.01%, сокращение расходов составляет 5.10%, что отразилось на чистых процентных доходах, которые увеличились на 2 062 тыс. руб. или 3.46%.

Таким образом, в 1-м квартале процентные доходы в 2.6 раза превышают процентные расходы.

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

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.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности по итогам первого квартала 2017 года показали следующее: стрессовая устойчивость определена как «хорошая», уровень риска потери ликвидности оценивается как низкий и одним из основных факторов стрессовой устойчивости является достаточность собственных средств (капитала) банка. Капитал банка на 1 апреля 2017 года составляет – 607 061 тыс. руб. Норматив достаточности капитала не нарушался, Н1 на 01.04.2017 равен 20.05%.

Позитивным фактором также является удовлетворительный уровень ликвидности активов. В структуре активов с начала текущего года преобладают высоколиквидные активы, что положительно отражается на нормативах ликвидности. Показатель мгновенной ликвидности на 01.04.2017 составил 49.02%, текущей ликвидности банка – 140.66%. Доля валютных активов в валюте баланса по состоянию на 01.04.2017г. составляет 0.97%, влияние их на ликвидность Банка не является существенным. Поэтому отдельно по валютным активам нормативы не рассчитываются. Активы, имеющие котировки активного рынка не учитываются в методологии расчета риска фондирования, так как они приравниваются к высоколиквидным активам.

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

Далее приводится оценка группы показателей риска ликвидности за первый квартал 2017 года.

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Фактические значения на 01.04.2017</i>	<i>Значения, сложившиеся по итогам проведения тестирования по 1 сценарию на 01.04.2017</i>	<i>Значения, сложившиеся по итогам проведения тестирования по 2 сценарию на 01.04.2017</i>
<u>1.</u>	<u>Показатели ликвидности активов</u>			
1.1.	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1)	2	2	4
1.2.	Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)	3	3	3
1.3.	Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)	3	3	3
<u>2.</u>	<u>Показатели ликвидности и структуры обязательств</u>			
2.1.	Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)	4	4	4

2.2.	Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5)	4	4	4
2.3.	Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6)	2	2	2
2.4.	Показатель небанковских ссуд (ПЛ7)	3	3	4
3.	<u>Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ8)</u>	2	2	2
4.	<u>Значение обобщающего показателя</u>	1.35	1.35	1.53

Управление ликвидностью включает в себя и элементы антикризисного управления, что находит отражение в Плане действий Банка в случае возникновения кризиса ликвидности. В случае возникновения кризисной ситуации Президент Банка выносит на Правление Банка предложение о создании Антикризисного комитета в составе Правления Банка и руководителей структурных подразделений.

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

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

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

С 1 января 2017 года Банком разработаны и введены Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Алтайкапиталбанк» и Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «Алтайкапиталбанк». Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности Банк применяет метод анализа разрывов ликвидности.

Капитал для покрытия риска ликвидности, в рамках управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, рассчитывается как сумма приведенной стоимости возможных затрат на поддержание ликвидности и приведенной стоимости недополученной прибыли при избыточной ликвидности (на основании формы 0409125).

Так в 1 квартале 2017 года Совокупный риск ликвидности, который должен покрывать капитал составляет 18 974 тыс.руб.

Максимальный избыток ликвидности наблюдается во временном периоде до 30 дней (353 655 тыс.руб.). Данный избыток влечет риск неполучения прибыли в размере 4 618 тыс.руб. Убытки, связанные с реализацией риска ликвидности на 30-ти дневном сроке уменьшают значение достаточности капитала на 0.15 п.п. (в случае отсутствия избытка ликвидных средств, капитал был бы больше на эту сумму, а норматив Н1 составил бы 20.20% , сейчас 20.05%). Достаточность капитала выдерживает этот риск.

Дефицит ликвидности во временном периоде свыше года составляет 163 507 тыс.руб., что несет риск расходов на дополнительное привлечение ресурсов для поддержания ликвидности в размере 14 356 тыс.руб. Расчет достаточности капитала с учетом этого риска проводить не целесообразно, данная информация является руководством к действию на длительную перспективу.

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

В 1 квартале 2017 года 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;
- жалобы на сотрудников Банка;
- случаи отказа клиента от обслуживания в Банке.

Зафиксирована одна претензия к Банку по оплате коммунальных услуг по квартире, полученной от приставов по суду. Квартира реализована в апреле. Претензия выполнена в полном объеме.

Отмечены пятью благодарностями клиентов сотрудники и экономист по вкладам за профессионализм, быстрое и качественное обслуживание и внимательное отношение к клиентам.

По результатам акта инспекционной проверки от 28.10.16 установлен факт представления в уполномоченный орган недостоверных сведений по девяти операциям, подлежащим обязательному контролю, с кодом вида операции 4005. Инспекторами Центрального Банка был инициирован административный процесс. По результатам рассмотрения протокола, комиссией ЦБ принято решение о наложении предупреждения.

В первом квартале, по результатам мониторинга, были зафиксированы 12 упоминаний о Банке в том числе: ссылки на карточку Банка, ссылки на адреса опер. офисов Банка в городах Алтайского края, отмечены также ссылки на справочники кредитных организаций, курсы валют ООО КБ «Алтайкапиталбанк», общий обзор деятельности Банка, условия по вкладам и предоставлению кредитов.

По итогам первого квартала количество жалоб и претензий к Банку составило 1 шт. это на 1 шт. больше, чем в предыдущем квартале.

В целях поддержания деловой репутации Банк выстраивает взаимоотношения с клиентами, сотрудниками и общественностью через различные каналы коммуникации. Так, в первом квартале 2017 года банк поздравил клиентов, партнеров и сотрудников с общественно-значимыми, личными и профессиональными праздниками: с Днем работников ЖКХ, с Днем работников прокуратуры РФ.

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

Для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка www.capitalbank.ru, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о финансовом состоянии кредитной организации и об основных показателях деятельности Банка оперативно и своевременно. Также Банк отправляет почтовую рассылку с годовой отчетностью своим клиентам.

В первом квартале 2017 года уровень репутационного риска оценивался Банком как низкий. Лимиты, установленные Банком относительно показателей уровня репутационного риска, не нарушены.

Правовой риск

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

За первый квартал 2017 года в судебных инстанциях и стадии исполнительного производства рассматривались всего 39 судебных дел. Из них 23 иска предъявлены Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам: 4 иска, находящихся в стадии судебного разбирательства на сумму 57 762 тыс. руб., 19 исков в стадии исполнительного производства на сумму 127 975 тыс. руб. В стадии конкурсного производства находится 11 исков на сумму, заявленную в реестр кредиторов 396 357 тыс. руб. Из предъявленных исков получено решений на сумму 107 763 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 189 494 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства. Фактически получено денежных средств по решениям на 01.04.2017 – 39 154 тыс. руб., в том числе непосредственно в первом квартале 2017 года – 1 609 тыс. руб.

На 01.04.2017 к Банку предъявлено 5 исков: 4 иска о признании сделок недействительными по погашению межбанковских кредитов на сумму 121 656 тыс. руб., 1 иск о признании кредитного договора недействительным. В 1 квартале 2017 года выплаты отсутствовали.

Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка составляет 0.00% и не превышает установленного лимита (1:5) или 20%.

Капитал Банка на 01.04.2017 составил 607 061 т.р.

На 01.04.2017 к банку не было предъявлено и не рассматривались Банком претензии (жалобы) от физических лиц. Выплаты по претензиям в 1 квартале отсутствовали.

В первом квартале зафиксирована одна претензия к Банку по оплате коммунальных услуг по квартире, полученной от приставов по суду. Квартира реализована в апреле. Претензия выполнена в полном объеме.

В 1 квартале 2017 года в банк поступило Предписание Отделения по Алтайскому краю Сибирского главного управления ЦБ РФ (Банк России) № 2 от 15.03.2017 «Об оценке кредитного риска по заемщику «Агросистема», согласно которому Банку необходимо доначислить резерв на возможные потери по ссудам в размере не менее 21%.

Случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России в 1 квартале 2017 года выявлено 2. Замечания устранены.

В 1 квартале 2017 года в ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 11 случаев нарушения внутренних документов и процедур. Данные нарушения устранены.

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

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

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

Управление риском ОД/ФТ проводится в рамках существующей системы внутреннего контроля. Организацию и осуществление работы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма выполняет 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 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 целях приведения Правил внутреннего контроля ООО КБ «Алтайкапиталбанк» по противодействию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствие с действующей редакцией Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также нормативными документами Банка России по ПОД/ФТ и внутриванковскими документами в Банке утверждена и введена в действие с 20 марта 2017 года новая редакция Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. (Приказ № 58 от 20 марта 2017).

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

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

На основании информации службы внутреннего аудита в первом квартале 2017 года зафиксированные замечания по оформлению анкет и оформлению документов, подтверждающих проведение идентификации клиентов Банка, были незначительными, не повлияли на полноту и достоверность предоставленных сведений в ФСФМ.

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

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

<i>Данные на 01.04.2017</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1803	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	257	14.25%
юридические лица с низким уровнем риска	1011	56.07%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	82	4.55%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	453	25.13%
Количество лицевых счетов физических лиц	32518	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	19	0.06%

Информация по клиентам Банка на прошлую отчетную дату приведена ниже.

<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%

В первом квартале 2017 года 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 первом квартале 2017 года не было приостановления операций с участием лиц, фигурирующих в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, а также не зафиксированы операции по отказу в открытии счета в случаях:

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

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

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

В результате реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 в течение первого квартала было 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. На основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ реализовано право отказа от заключения договора банковского счета на основании подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации ОД/ФТ, а также 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. В соответствии с требованиями Указания Банка России №3041-У (в редакции Указания БР № 4077-У) в Росфинмониторинг были направлены соответствующие сообщения.

На основании служебных записок в отношении 6 клиентов было реализовано право Банка на приостановление приема платежных поручений в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

В первом квартале 2017 года причиной закрытия десяти расчетных счетов было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Соответствующая информация направлена в Росфинмониторинг.

За первый квартал 2017 года в модуле «Финансовый мониторинг» программы АБС RS-Bank 11 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 73 Решениям о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принад-

лежащих организации или физическим лицам, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) и информация о трех отменах ранее принятых Решений.

10 марта 2017 года в уполномоченный орган отправлен dbf-файл о результатах первой проверки клиентов Банка согласно Указания ЦБ РФ № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества». Среди клиентов Банка не выявлено лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и организаций и физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), а также в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В целях реализации письма Банка России от 30.09.2013 № 193-Т «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Перечень резидентов участников ВЭД, его дополнения и исключения доведены до всех структурных подразделений Банка. Согласно Приложения №2 «Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца» Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ все клиенты до приема на обслуживание, и находящиеся на обслуживании, при повторной идентификации, проверяются на присутствие в Перечне резидентов участников ВЭД, при этом оформляется заключение по установлению целей финансово-хозяйственной деятельности, оценке финансового положения и деловой репутации клиентов - юридических лиц. Программное обеспечение, используемое банком позволяет осуществлять автоматическую проверку реквизитов (ИНН, ОГРН) резидента на предмет их совпадения с данными Перечня. По состоянию на 01.04.2017 среди клиентов Банка отсутствуют организации, внесенные в Перечень юридических лиц-резидентов - участников ВЭД.

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

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

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

В период с 01.01.2017 по 31.03.2017 Банком в уполномоченный орган было направлено 155 сообщений, из них 139 сообщений (или 89.68%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, и 16 сообщений (или 10.32%) по операциям с денежными средствами или иным имуществом.

вом, в отношении которых возникли подозрения, что данные операции осуществлялись в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

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

В соответствии с Планом программы обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также на основании Программы обучения кадров, в срок до 23 марта 2017 года сотрудники всех структурных подразделений Банка ознакомлены с новой редакцией Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО КБ «Алтайкапиталбанк», в срок до 30 марта 2017 года проведено обучение и приняты зачеты.

По результатам инспекционной проверки, проведенной в сентябре - октябре 2016 года отделением по Алтайскому краю Сибирского главного управления Центрального банка России 13.01.2017 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 дальнейшей 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 13.02.2017 года. 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.

По итогам первого квартала 2017 года не зафиксированы случаи по нарушению законодательства и нормативных актов в области ПОД/ФТ, не выявлены случаи вовлечения Банка и сотрудников Банка в операции клиентов (схемы) с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Деятельность Банка в области ПОД/ФТ является достаточной, уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) за первый квартал 2017 года оценивается как низкий.

Президент Банка _____

Германенко И.В.

Главный бухгалтер _____

Балина Ж.С.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	113 104	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	113 104	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	113 104
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	107 905
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	2 282 482	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	84 147
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	70 162	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-
3.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал Отложенный налоговый актив, всего,	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	9	31
3.2	в том числе:	X	-	X	41.1.1	-
4	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	9	8 377	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X
4.1	Отложенное налоговое	X	8 377	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	обязательство, всего, из них:	X	-	X	21	-
5	уменьшающее деловую репутацию уменьшающее иные нематериальные активы	20	- X		X	X
5.1	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	X	-	X	X	
5.2	уменьшающие базовый капитал	X	-	X	X	
6	уменьшающие добавочный капитал	25	-	Вложения в собственные акции (доли)	X	X
6.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	16	-

6.2	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего,	X		-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	37, 41.1.2	-
6.3	в том числе:	X		-	X	52	-
7	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	3, 5, 6, 7	2 043 979		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X
	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций						
7.1	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5		X		-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-

Приложение 2

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.04.2017

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
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:	2 684 888	54 977	1 954 028	72 451	152 918	450 514	10 211	25 409	40 940	275 520	622 409	564 388	564 388	59 166	20 689	34 019	450 514
1.1	Корреспондентские счета	54 284	44 098	10 186								102	102	102	102			
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 540 858	3 727	1 866 903	70 917	152 747	446 564	10 008	25 131	40 851	271 655	609 928	551 907	551 907	51 219	20 212	33 912	446 564
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	66 224	7 123	58 248	636	82	135	3	66		66	7 724	7 724	7 724	7 304	223	62	135
1.5	Требования по получению процентных доходов	23 522	29	18 691	898	89	3 815	200	212	89	3 799	4 655	4 655	4 655	541	254	45	3 815
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:	712 949	0	319 388	3 000	152 747	237 814	0	24 287	40 851	154 615	328 161	284 171	284 171	11 546	900	33 911	237 814
3.1	Реструктурированные ссуды	712 949	0	319 388	3 000	152 747	237 814	0	24 287	40 851	154 615	328 161	284 171	284 171	11 546	900	33 911	237 814

Приложение 3

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
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:	2 742 059	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