

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

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
на 01 октября 2017 года**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») на 1 октября 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 третьего квартала 2017 года Банк продолжал политику универсального кредитного учреждения, осуществляющего все виды банковских операций.

Ниже представлен сравнительный анализ активов Банка на 01.10.2017 года относительно данных начала года.

<i>Активы</i>	<i>01.10.2017</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Денежные средства	76 088	92 744	(17.96)
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	942 361	737 034	27.86
3. Средства в кредитных организациях	157 205	41 301	280.63
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 425	38 781	19.71
5. Чистая ссудная задолженность	1 690 778	1 903 587	(11.18)
6. Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00
7. Отложенный налоговый актив	9 412	8 377	12.36
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	69 279	68 773	0.74
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 751	56 748	(28.19)
10. Прочие активы	55 827	30 945	80.41
ВСЕГО АКТИВОВ	3 088 126	2 978 290	3.69

На 01.10.2017 года объем активов Банка составил 3 088 126 тыс. руб., наблюдается рост на 3.69% относительно начала года.

Наибольший рост отмечен по статье баланса «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» на 205 327 тыс. руб. или на 27.86%. Изменение связано с ростом объема размещения средств в депозиты в Банке России.

Значительное увеличение статьи «Средства в кредитных организациях» на 115 904 тыс. руб. или на 280.63%. связано с ростом размещения денежных средств на счетах в кредитных организациях.

Снижение кредитного портфеля за счет возврата кредитов, подошедших по сроку, составило 212 809 тыс. руб. или 11.18%.

Снижение коснулось и статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» на 28.19% за счет долгосрочных активов, проданных в третьем квартале 2017 года.

Отмечен рост по статье «Прочие активы», связанный с отнесением на данную статью задолженности покупателя долгосрочного актива по договору купли-продажи с рассрочкой платежа.

Ниже представлен сравнительный анализ пассивов Банка на 01.10.2017 года относительно данных начала года.

<i>Пассивы</i>	<i>01.10.2017</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Средства кредитных организаций	90 000	230 751	(61.00)
2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 309 839	2 137 795	8.05
2.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 397 664	1 222 532	14.33

3.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	5 637	(100.00)
4.	Прочие обязательства	119 825	81 064	47.82
5.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17 805	4 774	272.96
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 537 469	2 460 021	3.15

По итогам 3-го квартала 2017 года наблюдается рост общей величины обязательств Банка на 3.15%.

Основной причиной увеличения статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 172 044 тыс. руб. или на 8.05% послужил рост объема средств физических лиц, а именно рост срочных вкладов физических лиц.

Снижение по статье «Средства кредитных организаций» на 140 751 тыс. руб. или на 61.00% связано с погашением межбанковских кредитов.

Рост прочих обязательств на 47.82% обусловлен увеличением оценочного обязательства некредитного характера АО «Зернобанк».

«Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон» выросли на 13 031 тыс. руб. или на 272.96%, связано это с увеличением объема условных обязательств кредитного характера и увеличением процента РВП в соответствии с рекомендацией Банка России об идентичности подходов к оценке риска возможных потерь по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным лимитам кредитных линий) и судной задолженности.

Таким образом, анализируя изменения, произошедшие за 9 месяцев 2017 года можно отметить рост как величины активов так и обязательств Банка.

Далее приводится сравнительный анализ источников собственных средств Банка на 01.10.2017 года относительно данных начала года.

<i>Источники собственных средств</i>		<i>01.10.2017</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	381 227	369 090	3.29
8.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	37 388	17 137	118.17
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		550 657	518 269	6.25

По итогам 9 месяцев 2017 года источники собственных средств Банка увеличились на 6.25%.

Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» была увеличена на размер прибыли, полученной Банком за 2016 год, а именно на 17 137 тыс. руб. и уменьшена на размер дивидендов за 2016 год в размере 5 000 тыс. руб. Рост данной статьи составил 3.29%.

Неиспользованная прибыль за отчетный период 2017 года составила 37 388 тыс. руб.

Размер фондов в анализируемом периоде остался неизменным.

2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

		<i>01.10.2017</i>	<i>01.10.2016</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1	Процентные доходы	299 595	338 082	(11.38)
2	Процентные расходы	111 808	136 486	(18.08)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	187 787	201 596	(6.85)
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:	(60 054)	(97 201)	38.22
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(277)	(741)	62.62
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	127 733	104 395	22.36
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	1 670	(95.27)
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	2 555	5 036	(49.27)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	217	82	164.63
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	170	0	-
14	Комиссионные доходы	53 458	49 896	7.14
15	Комиссионные расходы	10 567	8 746	20.82
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	(14 719)	(358)	(4 011.45)
19	Прочие операционные доходы	4 546	3 935	15.53
20	Чистые доходы (расходы)	163 472	155 910	4.85
21	Операционные расходы	114 508	117 794	(2.79)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	48 964	38 116	28.46
23	Возмещение (расход) по налогам	11 576	15 206	(23.87)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	36 710	22 919	60.17
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	678	(9)	7 633.33
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	37 388	22 910	63.20

По итогам 9 месяцев 2017 года процентные доходы Банка сократились на 11.38% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем процентных расходов также снизился на

18.08%. В результате, чистые процентные доходы за три квартала 2017 года составили 187 787 тыс. руб., что на 6.85% ниже прошлогоднего уровня.

Размер чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери вырос на 22.36% , относительно данных прошлого года и составил 127 733 тыс. руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» увеличился на 28.46%. В абсолютном выражении размер данного показателя равен 48 964 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период составила 37 388 тыс. руб., увеличение относительно прошлогоднего значения - 14 478 тыс. руб. или 63.20%.

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 9 месяцев 2017 года на 19 661 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 597 043 тыс. руб. (на начало года: 577 382 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

- ростом базового капитала на 12 156 тыс. руб. за счет включения прибыли прошлого года в нераспределенную прибыль прошлых лет в сумме 12 137 тыс. руб. и за счет увеличения суммы амортизации по нематериальным активам на 19 тыс. руб. и снижения вычитаемой суммы НМА с 37 тыс. руб. до 18 тыс. руб.
- увеличением дополнительного капитала на 7 505 тыс. руб., а именно увеличением прибыли текущего года на 10 505 тыс. руб. и уменьшением размера субординированного депозита, учитываемого в расчете капитала на 3 000 тыс. руб.

По итогам девяти месяцев 2017 года Банком была получена чистая прибыль в размере 26 999 тыс. руб. с учетом расходов будущих периодов (389 тыс. руб.).

На 01.10.2017 доля базового (основного) капитала в собственном капитале Банка составила 85.67%.

	<i>01.10.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
Источники базового капитала	511 531	499 394
- Уставный капитал	100 868	100 868
- Эмиссионный доход	12 236	12 236
- Резервный фонд	17 200	17 200
- Нераспределенная прибыль прошлых лет	381 227	369 090
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	18	37
- Нематериальные активы	18	37
- Вложения в собственные акции (доли)	0	0
- Недосозданные резервы на возможные поте- ри	0	0

Базовый капитал	511 513	499 357
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	511 513	499 357
Источники дополнительного капитала	85 737	78 025
- Субординированный кредит (депозит)	57 000	60 000
- Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 738	1 738
- Прибыль (убыток) текущего года	26 999	16 494
- Прибыль (убыток) прошлых лет	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	207	207
Собственные средства (капитал) Банка	597 043	577 382
Структура капитала	85.67%	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 01.10.2017 значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили 19.6%, норматива достаточности совокупного капитала – 22.8%, 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 (19 153 тыс. руб.), признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена ниже.

	<i>01.10.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
Формирование резерва, в т.ч.	(497 476)	(833 417)
по ссудам	(313 228)	(647 194)
по прочим активам	(184 248)	(186 223)
Восстановление резерва, в т.ч.	422 703	733 144
по ссудам	305 506	578 309
по прочим активам	117 197	154 835
(Формирование) восстановление резерва	(74 773)	(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 октября 2017 года обязательные нормативы банка имели следующие значения.

<i>Наименование показателя</i>	<i>01.10.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
1 Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	19.6	17.0

2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	19.6	17.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	22.8	19.6
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	85.0	66.5
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	131.8	113.1
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	55.8	53.2
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18.8	18.8
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	162.6	199.5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0.8	0.8
10	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	3.2	0

Наблюдается рост нормативов ликвидности Банка на 01.10.2017 г. относительно начала года.

Основной причиной увеличения значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка послужило снижение объема активов, взвешенных по риску.

Рост норматива мгновенной ликвидности на 18.5 п.п. обусловлен ростом объема высоколиквидных активов.

Значение норматива текущей ликвидности увеличилось, относительно начала года на 18.7 п.п. Причиной этому послужило увеличение объема ликвидных активов Банка со сроком погашения в ближайшие 30 дней.

Значение норматива долгосрочной ликвидности изменилось незначительно.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 не изменился. Одновременно с увеличением капитала Банка наблюдался пропорциональный рост кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Снижение значения норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) вызвано снижением совокупной величины крупных кредитных рисков и одновременным увеличением размера собственных средств Банка на 01.10.2017 по сравнению с началом года.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1 осталось неизменным, так как одновременно с увеличением капитала Банка, произошло пропорциональное увеличение размера риска по инсайдерам Банка.

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 01.10.2017 Н25 равен 3.2%.

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

На 01.10.2017 показатель финансового рычага по Базелю III равен 16.3%. По сравнению с 01.01.2017 значение данного показателя снизилось на 0.3 п.п., данное изменение объясняется ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, учитываемых при расчете финансового рычага.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

	<i>Наименование показателя</i>	<i>01.10.2017</i>	<i>01.10.2016</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1	<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</i>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активи-	99 063	126 277	(21.55)

1.2	вах и обязательствах, всего Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	211 571	(191 883)	210.26
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	310 634	(65 606)	573.48
2.	<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</i>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	12 572	(4 197)	399.55
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 588	1 053	240.74
2.7	Дивиденды полученные	170	0	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	16 330	(3 144)	619.40
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	(15 000)	0	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(15 000)	0	-
4	<i>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</i>	217	82	164.63
5	<i>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</i>	312 181	(68 668)	554.62
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	1 142 864	627 859	82.03

В течение 9 месяцев 2017 года наблюдался приток денежных средств и их эквивалентов. Так чистый приток составил 312 181 тыс. руб.

Наибольшее влияние на приток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период оказал приток денежных средств от операционной деятельности – 310 634 тыс. руб. Приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 16 330 тыс. руб. Отток денежных средств от финансовой деятельности составил 15 000 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 217 тыс. руб.

В течение 9 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 не полученные в отчетном периоде доходы;
- начисленные, но не выплаченные в отчетном периоде расходы;
- амортизация основных средств и нематериальных активов;
- отчисления в резервы и их уменьшения.

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

<i>Наименование показателя</i>	<i>01.10.2017</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>Темп при-</i>
--------------------------------	-------------------	-------------------	------------------

			<i>роста, %</i>		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0	0	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0	0	-
2.1	банкам-нерезидентам	0	0	0	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0	0	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	66	135	-51.11	
4.1	банков-нерезидентов	0	0	0	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	66	135	-51.11	

Банк не сотрудничает с Банками-нерезидентами. На 01.10.2017 ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет. Средства клиентов-нерезидентов представлены средствами физических лиц – нерезидентов до востребования в сумме 66 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	90 000	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 третьем квартале 2017 года велся в соответствии с положением Центрального Банка Российской Федерации N 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. 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 превысить потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование подразумевает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных документов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

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

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

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются 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 процентных ставок и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по различным срокам, в различных валютах, с целью минимизации рисков изменения процентных ставок и обеспечения доходности процентных операций;

- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств, в зависимости от видов и сроков действия операции.

Задачами Правления Банка в области управления рисками являются:

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

Функциями Правления Банка в области управления рисками являются следующие:

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

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

Контроль за соблюдением требований законодательства РФ и внутренних документов, регламентирующих систему управления рисками, осуществляет СВК и СВА в процессе мониторинга и последующих проверок. Ежеквартально по результатам работы СВК отчитывается перед Президентом Банка, СВА – перед Советом Банка. Информация о выявленных нарушениях доводится до всех органов управления Банка и иных заинтересованных лиц. Выявленные в третьем квартале 2017 года нарушения не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка и не приводили к нарушению интересов кредиторов и вкладчиков.

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

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

Информация по кредитному риску

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года кредитный портфель банка составил 2 226 653 тыс. руб. За третий квартал 2017 года объем ссудной задолженности снизился на 260 675 тыс. руб.

Сформированный резерв по кредитному портфелю на 01.10.2017 составляет 535 875 тыс. руб.

Категория качества	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	01.10.2017		01.07.2017		Рост/снижение					
		Удельный вес, %	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб.	абсол., тыс. руб.	относит., %	абсол., тыс. руб.
1	12 004	0.54	0	0	2 960	0	9 044	405.50		x	x
2	1 554 408	69.81	51 396	9.59	1 753 175	49 846	-198 767	88.66		1 550	103.11
3	137 850	6.19	30 425	5.68	180 536	31 386	-42 686	76.36		-961	96.94
4	86 870	3.90	18 533	3.46	88 783	18 897	-1 913	97.85		-364	98.07
5	435 521	19.56	435 521	81.27	461 874	461 874	-26 353	94.29		-26 353	94.29
Итого	2 226 653	100.00	535 875	100.00	2 487 328	562 003	-260 675	89.52		-26 128	95.35

За третий квартал 2017 года объем резервов снизился на 26 128 тыс. руб.

	на 01.10.2017	на 01.07.2017	Изм-е (рост)	
			абсолют, тыс. руб.	относит-е, %
Предоставлено кредитов - всего. в том числе:	2 226 653	2 487 328	-260 675	-10.48
1 Межбанковские кредиты	0	0	0	0
2 Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.				
в том числе:	1 733 577	2 055 959	-322 382	-15.68
<i>по видам экономической деятельности:</i>	1 702 129	2 034 723	-332 594	-16.35
2.1.1 добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
2.1.2 обрабатывающие производства	307 590	287 144	20 446	7.12
2.1.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	42 609	2 500	40 109	1 604.36
2.1.4 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	56 807	59 571	-2 764	-4.64
2.1.5 строительство	414 275	550 324	-136 049	-24.72
2.1.6 транспорт и связь	139 652	272 798	-133 146	-48.81
2.1.7 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	287 676	363 806	-76 130	-20.93
2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	226 101	235 866	-9 765	-4.14
2.1.9 прочие виды деятельности	227 419	262 714	-35 295	-13.43
2.2 <i>на завершение расчетов (овердрафты)</i>	31 448	21 236	10 212	48.09
3 Физическим лицам	493 076	431 369	61 707	14.30
3.1 Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты)	237 696	183 371	54 325	29.63
3.2 Потребительское кредитование	237 250	226 085	11 165	4.94
3.3 Овердрафты	0	0	0	0
3.4 Цессии (приобретенные права требований)	15 816	21 266	-5 450	-25.63
3.5 Ипотека	2 314	647	1 667	257.65

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам на 01.10.2017 занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 1 733 577 тыс. руб. или 77.86%, кредитование физических лиц – 493 076 тыс. руб. или 22.14%.

Объем кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 01.10.2017 составил 1 733 577 тыс. руб. По итогам третьего квартала 2017 года отмечено снижение ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 322 382 тыс. руб. или на 15.68%.

Остатки на счетах ссудной задолженности физических лиц на 01.10.2017 составили 493 076 тыс. руб., что на 61 707 тыс. руб. больше остатков на 01.07.2017.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшие и почти равные доли занимают: индивидуальные кредиты (на 01.10.2017 – 237 696 тыс. руб. или 48.21%) и

потребительское кредитование (на 01.10.2017 – 237 250 тыс. руб. или 47.51% от всех предоставленных кредитов физическим лицам).

За третий квартал 2017 года объем индивидуальных кредитов увеличился на 54 325 тыс. руб. (с 183 371 тыс. руб. на 01.07.2017 до 237 696 тыс. руб. на 01.10.2017) или на 29.63%.

Объем потребительского кредитования за третий квартал увеличился на 11 165 тыс. руб. или на 4.94%.

За третий квартал 2017 года произошло снижение остатков по цессиям (приобретенным правам требований) - на 5 450 тыс. руб. или на 25.63%; по ипотеке - рост остатков на 1 667 тыс. руб. или на 257.65%.

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 (13%), обрабатывающего производства (14%), строительства (19%) и недвижимости (10%).

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

<i>Наименование показателя</i>		<i>01.10.2017</i>	
		<i>Сумма ссудной Задолженности, тыс. руб.</i>	<i>Доля, %</i>
1	Алтайский край	2 098 513	94.25
4	г. Санкт-Петербург	10 000	0.45
5	Новосибирская область	13 762	0.62
6	Томская область	14 970	0.67
7	Республика Алтай	89 408	4.01
Итого		2 226 653	100.00

Далее представлена информация по распределению ссудного портфеля на 01.10.2017 по срокам, оставшимся до погашения. Распределение по срокам оптимальное. Наибольший удельный вес в общем объеме ссудного портфеля занимают кредиты со сроком погашения от 31 до 90 дней – 579 040 тыс. руб. или 26.00%.

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 до года</i>	<i>Свыше года</i>	<i>ИТОГО</i>
МБК	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	386 664	467 016	209 848	355 187	314 861	1 733 576
Физические лица	40 188	112 024	74 355	140 598	125 912	493 077
ИТОГО	426 852	579 040	284 203	495 785	440 773	2 226 653

Банк активно занимается кредитованием предприятий, относящихся к среднему и малому предпринимательству. На 01.10.2017 доля таких предприятий в общем объеме ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 82.44%. На 01.10.2017 ссудная задолженность предприятий среднего и малого предпринимательства составила 1 429 189 тыс. руб.

	<i>на 01.10.2017</i>	<i>на 01.07.2017</i>
Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. в том числе:	1 733 577	2 055 959
предприятиям среднего и малого предпринимательства	1 429 189	1 549 011
Доля, %	82.44%	75.34%

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

	<i>на 01.10.2017</i>		<i>на 01.07.2017</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 226 653	100.00	2 487 328	100.00
в т.ч. реструктурированная	528 004	23.71	600 434	24.14
<i>юридическим лицам</i>	<i>370 830</i>	<i>70.23</i>	<i>438 553</i>	<i>73.04</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>93 173</i>	<i>17.65</i>	<i>99 709</i>	<i>16.61</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>64 001</i>	<i>12.12</i>	<i>62 172</i>	<i>10.35</i>
<i>кредитным организациям</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>

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

	<i>на 01.10.2017</i>		<i>на 01.07.2017</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 226 653	100.00	2 487 328	100.00
в т.ч. реструктурированная:	528 004	23.71	600 434	24.14
<i>Алтайский край</i>	<i>527 204</i>	<i>99.85</i>	<i>599 634</i>	<i>99.87</i>
<i>Новосибирская область</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>
<i>Забайкальский край</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>
<i>Республика Алтай</i>	<i>800</i>	<i>0.15</i>	<i>800</i>	<i>0.13</i>
<i>Москва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

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

	<i>на 01.10.2017</i>		<i>на 01.07.2017</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 226 653	100.00	2 487 328	100.00
в т.ч. реструктурированная	528 004	23.71	600 434	24.14
<i>МБК</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>
<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>464 003</i>	<i>87.88</i>	<i>538 262</i>	<i>89.65</i>
<i>Потребительское кредитование</i>	<i>63 815</i>	<i>12.09</i>	<i>61 930</i>	<i>10.31</i>
<i>Овердрафты</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>
<i>Цессии</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	<i>186</i>	<i>0.03</i>	<i>242</i>	<i>0.04</i>
<i>Ипотека</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>

По состоянию на 01 октября 2017 года размер реструктурированной ссудной задолженности составляет 528 004 тыс. руб., это 23.71% от величины кредитного портфеля. Что на 12.06% меньше, чем на 01 июля 2017 года. В абсолютном измерении снижение объема реструктурированной ссудной задолженности составило 72 430 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 01.10.2017</i>		<i>на 01.07.2017</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 226 653	100.00	2 487 328	100.00

в т.ч просроченная:	338 485	15.20	358 255	14.40
<i>МБК</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Корпоративные кредиты</i>	321 336	94.93	339 425	94.74
<i>Потребительское кредитование</i>	16 464	4.87	18 143	5.07
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Цессии</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	685	0.20	687	0.19
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0.00

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

	на 01.10.2017		на 01.07.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 226 653	100.00	2 487 328	100.00
в т.ч просроченная:	338 485	15.20	358 255	14.40
<i>Алтайский край</i>	338 485	100.00	358 255	100.00
<i>Москва</i>	0	0	0	0

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

	на 01.10.2017		на 01.07.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 226 653	100.00	2 487 328	100.00
в т.ч. просроченная:	338 485	15.20	358 255	14.40
<i>юридическим лицам</i>	279 675	82.62	302 486	82.50
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	41 661	12.31	36 938	11.64
<i>физическим лицам</i>	17 149	5.07	18 831	5.86
<i>кредитным организациям</i>	0	0.00	0	0.00

Размер просроченной задолженности в ссудном портфеле на 01.10.2017 снизился на 19 770 тыс. руб. или на 5.52%. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля на 01.10.2017 составляет 15.20 % (на 01.07.2017 – 14.40%, на 01.04.2017 – 13.68%).

Рассмотрим просроченную задолженность в рамках отдельных категорий:

- просроченная задолженность юридических лиц снизилась за третий квартал 2017 года на 22 811 тыс. руб. или на 7.54%;

- просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей увеличилась за третий квартал на 4 723 тыс. руб. или на 12.79%;

- размер просроченной задолженности физических лиц снизился за третий квартал 2017 года на 1 682 тыс. руб. или на 8.93%.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01.10.2017 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	854 212	107 186	177 384	0	1 138 782	51.14
Транспортные средства	118 961	9 455	21 782	0	150 198	6.75
Поручительства	185 277	35 212	283 337	0	503 826	22.63
Товары в обороте	50 515	313	0	0	50 828	2.28
Оборудование	151 731	0	2 000	0	153 731	6.90

Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Иное имущество	143 259	1 249	8 574	0	153 082	6.88
Права требования без залога	1 585	0	0	0	1 585	0.07
	74 621	0	0	0	74 621	3.35
ИТОГО	1 580 161	153 415	493 077	0	2 226 653	100

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 51.14% и 22.63% соответственно.

Данные о залоговом обеспечении по состоянию на 01.07.2017 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юриди- ческие лица</i>	<i>Индивиду- альные предприни- матели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	829 045	107 414	120 884	0	1 057 343	42.51
Транспортные сред- ства	194 880	10349	26 698	0	231 927	9.32
Поручительства	198 786	35 212	276 779	0	510 777	20.54
Товары в обороте	58 250	500	0	0	58 750	2.36
Оборудование	282 511	0	0	0	282 511	11.36
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Иное имущество	259 642	1 750	7007	0	268 399	10.79
Права требования без залога	0	0	0	0	0	0.00
	77 621	0	0	0	77 621	3.12
ИТОГО	1 900 735	155 225	431 368	0	2 487 328	100

По состоянию на 01.10.2017 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 28 июня 2017 года N 590-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 обеспече- ния, тыс. руб.</i>
<i>юридическим лицам</i>	123 244	27 932	9 216
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	50 912	25 965	195
<i>физическим лицам</i>	0	0	0
ИТОГО	174 156	53 897	9 411

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери на 01.10.2017 и на 01.07.2017 представлена, соответственно, в Приложении 2 и Приложении 3 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

Риск концентрации ссудной задолженности приходящейся на:

Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика к капиталу. Максимальный объем на группу связанных заемщиков составляет 112 млн. руб. Лимитом определено значение 130 млн. руб. Лимитированное значение не превышено.

H7 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% капитала составил 970 млн. руб. ($H7 = 162.55\%$ менее 800% - ограничение ЦБ, менее 300% - наш внутренний лимит).

H 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 – 5 млн. руб. ($H10.1 = 0.84\%$).

H25 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица, Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 18.9 млн. руб. ($H25 = 3.18\%$). Ниже лимита.

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 18%.

При этом в течение квартала лимит на кредитование одной отрасли (согласно ОКВЭД и порядка формирования отраслей по форме отчетности 0409302) и сигнальное значение (35% и 34.3% доля кредитования отрасли в общем объеме кредитного портфеля юридических лиц) не достигались.

По состоянию на 01.10.2017 к таким отраслям отнесены производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака (просрочка 84%), оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (просрочка 45%), прочие виды деятельности (просрочка 20%).

Отраслевая концентрация на 01.10.2017 г. представлена:

- оптовой и розничной торговлей, ремонтом автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования 288 млн. руб., доля менее 30%, просроченная задолженность более 18%;

- прочими видами деятельности 227 млн. руб., доля менее 30%, просроченная задолженность более 18%;

- производством пищевых продуктов, включая напитки, и табака - 37 млн. руб., доля которых менее 30%, но при этом просроченная задолженность более 18%.

К объему кредитов, за исключением ссудной задолженности по строительной отрасли (20% риск дефолта) в случае превышения по ней 30% объема кредитного портфеля, применим коэффициент риска 8,5% (минимальный размер покрытия капиталом рисков активов + 0,5), соответственно риск по ним составил ($552 * 8,5\%$) = 47 млн. руб.

Так как риск концентрации находит отражение в расчете экономического капитала, то выявим влияние на норматив достаточности экономического капитала. Таким образом, с учетом реализации риска концентрации $H1 = 9.66\%$, в случае отсутствия этого вида риска $H1 = 11.86\%$, из этого следует, что влияние риска концентрации на $H1$ составляет 2.2 п.п.

Информация о рыночном риске

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

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска и используется при расчете нормативов достаточности капитала банка ($H1$).

Для целей расчета рыночного риска анализируется информация по:

1. вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ): на конец квартала ОФЗ составили сумму 46 887 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (45 731 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции трех российских компаний на конец квартала составили 522 тыс. руб. по цене приобретения (538 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (сумма рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) на 01.10.2017 составила 45 887 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 538 тыс. руб. и только часть ОФЗ (ОФЗ 26211, 29011) по справедливой стоимости в размере 27 183 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 года осуществляются операции докупки (и возможной последующей продажи при возникновении цены не ниже средней покупки). Наличие данных обстоятельств (совершение операций в краткосрочной перспективе), согласно внутренних документов банка, является основанием для расчета РР по данным вложениям.

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

- Вложения в ОФЗ 46020 и 46022 по справедливой стоимости в общей сумме 18 705 тыс. руб. не включаются в расчет РР по причинам отсутствия возможности их продажи в краткосрочной перспективе по цене не ниже средней цены их покупки, что, согласно внутренних документов банка, является основанием для включения их в расчет кредитного риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

2. производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017 значение ПР составило 725 тыс.руб., значение ФР – 601 тыс. руб.

Кроме того, внутренними документами банка предусмотрены предельные лимиты размещения средств в ценные бумаги и ПФИ:

– максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги (акции, облигации) – 300 млн. руб. – в отчетном периоде не превышен;

– максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги одного эмитента, входящего в ломбардный список – 100 млн. руб. – в отчетном периоде не превышен;

– максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги одного эмитента, не входящего в ломбардный список – 50 млн. руб. – в отчетном периоде не превышен;

– максимальная величина рыночного риска (РР) – 50 млн. руб. – в отчетном периоде не превышена.

3. валютным операциям в виде открытых валютных позиций, рассчитанных в соответствии с инструкцией ЦБ 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» от 28.12.2016.

В течение 3-го квартала 2017 года лимиты ОВП не нарушались.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%.

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска на 01.10.2017 составил 16 575 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 0,63% или 0,15 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 51 558 тыс. руб.

Фактических убытков с начала года на 01.10.2017 не было.

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

За третий квартал 2017 года было выявлено 4 факта возникновения операционных рисков, фактические операционные убытки в третьем квартале отсутствовали.

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.

Уровень операционного риска признается низким.

Информация по процентному риску

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

Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом на 01.10.2017 года равен 1.42. Данная величина совокупного ГЭП объясняется тем, что у Банка достаточная величина обязательств, не чувствительных к изменению процентной ставки, а значит не подверженных процентному риску.

<i>№ п.п.</i>	<i>на 01.10.17г.</i>	<i>от 1 дня до месяца</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>от 181 до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	1 018 426	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	192 629	511 718	327 783	405 243	507 093
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	18 704
4	Основные средства и нематериальные активы	148	7 207	761	1 708	948
5	Итого активов	1 211 203	518 925	328 544	406 951	526 745
6	Активы нарастающим итогом	1 211 203	1 730 128	2 058 672	2 465 623	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	101 883
8	Р/с. д/в депозиты. вклады	469 317	361 184	338 351	561 552	118 642
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-

11	Итого обязательств	469 317	361 184	338 351	561 552	220 525
12	Обязательства нарастающим итогом	469 317	830 501	1 168 852	1 730 404	X
	Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок	741 886	157 741	-9 807	-154 601	306 220
	Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом	2.58	2.08	1.76	1.42	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:

Стресс-тест				
Изменение процентной ставки	0.02	0.02	0.02	0.02
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	14 219	2 629	(123)	(773)

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 15 952 тыс. руб. (14 219 + 2 629 - 123 - 773), при снижении процентной ставки снизится на 15 952 тыс. руб.

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

Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход за 3-й квартал 2017 года снизилась на 0.64% по сравнению со средней ставкой за 2-й квартал 2017 года и составила 12.55%.

Средний объем активов, приносящих процентный доход за 3-й квартал 2017 года увеличился по сравнению со 2-м кварталом 2017 года. Данное увеличение составило 74 151 тыс. руб. или 2.44%. Объем процентных доходов вырос на 0.67%, однако темп роста объема активов, приносящих доход превысил темп роста процентных доходов, что привело к снижению доходности ссудных операций на 0.37%.

	II квартал 2017	III квартал 2017	рост	темп роста, %
Активы, приносящие процентный доход. тыс. руб.	3 045 195	3 119 346	74 151	102.44
Процентные доходы. тыс. руб.	98 356	99 015	659	100.67
Доходность ссудных операций	12.96%	12.59%	(0.37%)	97.15

Средняя процентная ставка по привлеченным средствам за 3-й квартал 2017 года по сравнению со 2-м кварталом 2017 года снизилась на 0.35% и составила 6.17%.

В анализируемом периоде наблюдается снижение стоимости привлеченных средств на 0.23%, рост объема привлеченных средств на 31 836 тыс. руб., и сокращение связанных с ними процентных расходов на 401 тыс. руб. из-за снижения уровня средней процентной ставки по привлеченным средствам.

	II квартал 2017	III квартал 2017	рост	темп роста, %
Привлеченные средства. тыс. руб.	2 276 694	2 308 530	31 836	101.40
Процентные расходы. тыс. руб.	37 028	36 627	(401)	98.92
Стоимость привлеченных средств	6.52%	6.29%	(0.23%)	96.47

Теперь рассмотрим чистые процентные доходы.

	<i>II квартал 2017</i>	<i>III квартал 2017</i>	<i>рост</i>	<i>темпы роста, %</i>
Процентные доходы. тыс. руб.	98 356	99 015	659	100.67
Процентные расходы. тыс. руб.	37 028	36 627	(401)	98.92
Чистые процентные доходы. тыс. руб.	61 328	62 388	1 060	101.73

В анализируемом периоде наблюдается рост объема процентных доходов и сокращение процентных расходов. При увеличении процентных доходов на 0.67%, сокращение расходов составляет 1.08%, что отразилось на чистых процентных доходах, которые увеличились на 1 060 тыс. руб. или 1.73%.

Таким образом, в 3-м квартале процентные доходы в 2.7 раза превышают процентные расходы. Процентный риск на 01.10.2017 оценивается как приемлимый.

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 третьего 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 высокая достаточность собственных средств (капитала) банка. Капитал банка на 1 октября 2017 года составляет – 597 млн. руб. Норматив достаточности капитала Н1 на 01.10.2017 равен 22.84%.

Позитивным фактором также является удовлетворительный уровень ликвидности активов. В структуре активов с начала текущего года преобладают высоколиквидные активы, что положительно отражается на нормативах ликвидности. Показатель мгновенной ликвидности на 01.10.2017 составил 85.03%, текущей ликвидности банка – 131.85%. Доля валютных активов в валюте баланса по состоянию на 01.10.2017 составляет 0.58%, 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 по итогам третьего квартала 2017 года.

<i>№ п.п</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Фактические значения на 01.10.2017</i>	<i>Значения, сложившиеся по итогам проведения тестирования по 1 сценарию на 01.10.2017</i>	<i>Значения, сложившиеся по итогам проведения тестирования по 2 сценарию на 01.10.2017</i>
<u>1.</u>	<u>Показатели ликвидности активов</u>			
1.1.	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1)	2	2	2
1.2.	Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)	3	3	3
1.3.	Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)	3	3	3
<u>2.</u>	<u>Показатели ликвидности и структуры обязательств</u>			
2.1.	Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)	4	4	4

2.2.	Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5)	2	2	2
2.3.	Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6)	2	2	2
2.4.	Показатель небанковских ссуд (ПЛ7)	2	2	3
3.	<u>Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ8)</u>	2	2	2
4.	<u>Значение обобщающего показателя</u>	1.18	1.18	1.24

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 третьем квартале 2017 года совокупный риск ликвидности, который должен покрывать капитал составляет 27 076 тыс. руб.

Максимальный избыток ликвидности наблюдается во временном периоде до востребования и на 1 день (472 509 тыс. руб.). Данный избыток влечет риск неполучения прибыли в размере 195 тыс. руб. Дефицит ликвидности во временном периоде свыше года составляет 290 600 тыс. руб., что несет риск расходов на дополнительное привлечение ресурсов для поддержания ликвидности в размере 26 881 тыс. руб. Таким образом, риск ликвидности, который должен покрывать капитал составляет 27 076 тыс. руб.

Убытки, связанные с реализацией риска ликвидности во временном периоде свыше года в размере 26 881 тыс. руб. уменьшают значение достаточности капитала на 1.03 п.п. (в случае отсутствия избытка ликвидных средств, капитал был бы больше на эту сумму, а норматив Н1 составил бы 21.81% , сейчас 22.84%).

Убытки, связанные с реализацией риска ликвидности на 30 дневном сроке в размере 195 тыс. руб., влияние этой суммы на капитал и на значение достаточности капитала – незначительное.

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 ликвидности, как мгновенной, так и текущей, оценивался как низкий, нарушений предельных значений, установленных Центральным Банком РФ не наблюдалось.

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 третьем 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;
- случаи отказа клиента от обслуживания в Банке.

В третьем квартале зафиксировано 2 жалобы на сотрудников Банка. По данным жалобам проведены служебные проверки, с сотрудниками проведены беседы и принят зачет по работе с вкладчиками физических лиц.

Отмечены благодарностями клиентов сотрудники и экономист по вкладам за профессионализм, быстрое и качественное обслуживание и внимательное отношение к клиентам (1 случай).

В третьем квартале, по результатам мониторинга, были зафиксированы 15 упоминаний о Банке в том числе: ссылки на карточку Банка, ссылки на адреса операционных 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, о принятии ООО КБ «Алтайкапиталбанк» в члены Ассоциации региональных банков России. Также на сайте *altapress.ru* приведена информация о судебных разбирательствах ООО КБ «Алтайкапиталбанк» и А. Левончука. Статья не несет негативной нагрузки на Банк.

По итогам третьего квартала количество жалоб и претензий к Банку составило **2 шт.**, на 1 жалобу больше, чем в предыдущем квартале.

В целях поддержания деловой репутации Банк выстраивает взаимоотношения с клиентами, сотрудниками и общественностью через различные каналы коммуникации. В целях поддержания деловой репутации Банк выстраивает взаимоотношения с клиентами, сотрудниками и общественностью через различные каналы коммуникации.

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

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.

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.

На 1 октября 2017 года в судебных инстанциях и в стадии исполнительного производства рассматривались всего 45 судебных дел. Из них 27 исков предъявлено Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам: 8 исков, находящихся в стадии судебного разбирательства

на сумму 109 410 тыс. руб., 19 исков в стадии исполнительного производства на сумму 127 975 тыс. руб. В стадии конкурсного производства находится 14 исков на сумму, заявленную в реестр кредиторов 527 176 тыс. руб. Из предъявленных исков получено решений на сумму 70 091 по искам, находящихся в стадии судебного разбирательства, 107 763 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 278 822 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства. Фактически получено денежных средств по решениям на 01.10.2017 – 42 413 тыс. руб., в том числе непосредственно в 3 квартале 2017 года – 2 909 тыс. руб.

На 01.10.2017 к Банку предъявлено 4 иска о признании сделок недействительными по погашению межбанковских кредитов на сумму 121 656 тыс. руб. В 3 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 01.10.2017 составил 597 043 тыс. руб.

На 01.10.2017 к банку не было предъявлено и не рассматривались Банком претензии (жалобы) от физических лиц. Выплаты по претензиям в третьем квартале отсутствовали.

В третьем квартале 2017 года в банк поступило Предписание Отделения по Алтайскому краю Сибирского главного управления ЦБ РФ (Банк России) № 7 от 06.07.2017 «О применении мер воздействия» о доначислении резервов на возможные потери по ссудам по трем заемщикам до 21%. Предписание исполнено.

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

В третьем квартале 2017 года в ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 9 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.

Уровень правового риска признается низким.

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 и утверждены «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (Приказ № 58 от 20 марта 2017 года).

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

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

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

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

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

На основании информации службы внутреннего аудита в третьем квартале 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 01.10.2017</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1 779	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	310	17.43%
юридические лица с низким уровнем риска	915	51.43%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	124	6.97%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	430	24.17%
Количество лицевых счетов физических лиц	31 330	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	114	0.36%

Информация по клиентам Банка на прошлую отчетную дату приведена ниже.

<i>Данные на 01.07.2017</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1 823	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	286	15.69%
юридические лица с низким уровнем риска	995	54.58%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	105	5.76%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	437	23.97%

Количество лицевых счетов физических лиц	32 004	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	15	0.05%

В третьем 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 третьем 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 07.08.2001г. в течение третьего квартала Банком реализовано право отказа в выполнении распоряжения о совершении операций четырнадцати клиентам 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 Банком реализовано право отказа от заключения договора банковского счета трем клиентам на основании подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации ОД/ФТ, а также при отсутствии 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 № 4077-У в Росфинмониторинг было направлено 17 соответствующих сообщений.

В течение третьего квартала 2017 года в отношении 2 клиентов Банка применены меры по приостановлению приема и исполнения поручений по системе дистанционного банковского обслуживания, подписанных электронной подписью.

В третьем квартале 2017 года причиной закрытия 12 расчетных счетов было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Соответствующая информация направлена в Росфинмониторинг.

За третий квартал 2017 года в модуле «Финансовый мониторинг» программы АБС RS-Bank 13 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 3 раза получена информация по Решениям о применении

мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическим лицам, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

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

В 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 01.10.2017г. среди клиентов Банка отсутствуют организации, внесенные в Перечень юридических лиц-резидентов - участников ВЭД.

В течение третьего квартала 2017 года по системе ПТК ПСД Банком получено 9 запросов Росфинмониторинга согласно Приказа от 23 декабря 2014 года № 349 «Об утверждении положения о направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов о представлении информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов и информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации, в электронной форме». Своевременно сформированы квитанции, содержащие информацию о принятии электронных сообщений и отправлены в Росфинмониторинг по системе ПТК ПСД. В течение 5 рабочих дней с момента получения запросов были подготовлены и отправлены сообщения в электронном виде согласно Положения ЦБ РФ от 02.09.2013г. № 407-П «Положение о представлении кредитными организациями по запросам ФСФМ информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде». Из Росфинмониторинга поступили квитанции о принятии 9 электронных сообщений и вложений.

С 27 июня 2017 года Банк России ежедневно передает в кредитные организации сведения о случаях отказа согласно Положения Банка России № 550-П от 20.07.2016г. «Положение о порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом». В период с июня по 30 сентября 2017 года Банком получено 464 электронных сообщений xml-формата. Согласно Информационного письма Банка России № ИН-014-12/29 от 15.06.2017г., поступающая информация об отказах не является самостоятельным основанием для принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении опе-

рации, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом. В соответствии с пунктами 13 и 13.3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также п.6.4 Программы по отказу Правил внутреннего контроля Банка по ПОД/ФТ, Банк учитывает эту информацию при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ в совокупности с иными факторами, влияющими на такую оценку в соответствии с Положением Банка России №375-П, а также при принятии решений, в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального Закона (п.2 Программы по отказу).

В третьем квартале 2017 года специалистами ОПиТО реализовано техническое задание на предмет проверки клиентов Банка со списком неблагонадежных клиентов. Руководителям и сотрудникам структурных подразделений, в обязанности которых входит обслуживание юридических и физических лиц, а также их привлечение, подключена возможность поиска и выявления неблагонадежных клиентов.

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

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

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

В период с 01.07.2017 по 30.09.2017 Банком в уполномоченный орган было направлено 296 сообщений, из них 201 сообщение (или 67,91%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, и 95 сообщений (или 32,09%) по операциям с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых возникли подозрения, что данные операции осуществлялись в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Сведения о количестве направленных сообщений в уполномоченный орган в разрезе кодов операций ООО КБ «Алтайкапиталбанк» за период с 01.07.2017 по 30.09.2017 представлены в таблице:

Код вида операции	Расшифровка кода	Количество сообщений,	
		направленных за период с 01.07.2017 по 30.09.2017	из них, несвоевременно предоставленных в ФСФМ
1	2	3	4
1001	Снятие со счета юридического лица наличных денежных средств в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности	0	0
1002	Зачисление на счет юридического лица наличных денежных средств в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности	0	0
1003	Покупка наличной иностранной валюты физиче-	2	0

	ским лицом		
1004	Продажа наличной иностранной валюты физическим лицом	11	0
1005	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет	0	0
1008	Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации наличных денежных средств	2	0
4005	Зачисление на счет (вклад) или списание средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации	45	0
4006	Зачисление на счет (вклад) или списание средств со счета (вклада) юридического лица, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента их открытия	36	0
4007	Зачисление денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных сообществ, указанных в статье 1 Закона №213-ФЗ	0	0
5003	Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)	9	7
5005	Скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий	2	2
5007	Предоставление юридическими лицами беспроцентных займов, а также получение такого займа	27	0
8001	Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю	17	12
9001	Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства	0	0
9002	Операция по расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества	50	0
6001	Иные операции	95	0
Итого		296	21

Сведения о 21 операции по кодам 5003, 5005 и 8001 не представлены в уполномоченный орган в установленный Федеральным законом № 115-ФЗ срок по причине отсутствия в Банке документов, подтверждающих осуществление клиентам операций, подлежащих обязательному контролю. Сведения о каждой операции были направлены в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, со дня поступления подтверждающих документов в Банк (дня выявления сделки).

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.

По итогам третьего квартала 2017 года не зафиксированы случаи по нарушению законодательства и нормативных актов в области ПОД/ФТ, не выявлены случаи вовлечения Банка и со-

трудников Банка в операции клиентов (схемы) с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Деятельность Банка в области ПОД/ФТ является достаточной, уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) за третий квартал 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.	1	113 104
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	в том числе сформированный: Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход. классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	85 737
2	Средства кредитных организаций. Средства клиентов. не являющихся кредитными организациями. всего. в том числе:	15, 16	2 399 839	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	85 737
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	57 000
3	Основные средства. нематериальные активы и материальные запасы. всего. в том числе:	10	69 279	X	X	X
3.1	нематериальные активы. уменьшающие базовый капитал всего. из них:	X	18	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	18
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	9 412	Отложенные налоговые активы. зависящие от будущей прибыли	X	X
4.1	Отложенное налоговое	X	9 412	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	1 847 983	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X
7.1	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5		X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-

Приложение 2

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.10.2017

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	фактически сформированный				
														итого	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:	2 476 376	179 603	1 629 872	140 348	86 950	439 603	1 201	1 592	42 452	297 303	590 332	545 846	545 846	56 546	31 104	18 593	439 603
1.1	Корреспондентские счета	156 397	156 286	44			67					68	68	68	1			67
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 226 653	12 004	1 554 408	137 850	86 870	435 521	1 201	1 544	42 107	293 633	580 361	535 875	535 875	51 396	30 425	18 533	435 521
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	69 991	11 245	57 920	636	80	110				110	4 880	4 880	4 880	4 487	223	60	110
1.5	Требования по получению процентных доходов	23 335	68	17 500	1 862		3 905		48	345	3 560	5 023	5 023	5 023	662	456		3 905
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:	528 004	0	218 723	0	86 870	222 411	1 201	859	27 584	181 132	275 424	248 739	248 739	7 795	0	18 533	222 411
3.1	Реструктурированные ссуды	528 004	0	218 723		86 870	222 411	1 201	859	27 584	181 132	275 424	248 739	248 739	7 795		18 533	222 411

Приложение 3

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.07.2017

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			
															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:	2 645 260	73 836	1 833 140	183 171	88 864	466 249	711	40 141	33 396	288 326	622 161	575 036	575 036	57 821	32 008	18 958	466 249
1.1	Корреспондентские счета	64 039	63 647	325			67					71	71	71	4			67
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 487 328	2 960	1 753 175	180 536	88 783	461 874	700	39 793	32 919	284 842	609 128	562 003	562 003	49 846	31 386	18 897	461 874
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	68 903	7 205	60 832	636	81	149	0	3	102	44	7 762	7 762	7 762	7 329	223	61	149
1.5	Требования по получению процентных доходов	24 990	24	18 808	1 999		4 159	11	345	375	3 440	5 200	5 200	5 200	642	399		4 159
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:	600 434	0	256 591	8 307	88 783	246 753	700	24 583	22 918	182 332	304 005	275 111	275 111	9 216	245	18 897	246 753
3.1	Реструктурированные ссуды	600 434	0	256 591	8 307	88 783	246 753	700	24 583	22 918	182 332	304 005	275 111	275 111	9 216	245	18 897	466 249