

**Пояснительная информация  
к годовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»  
за 2017 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>4</b>
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>4</b>
<b>3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>5</b>
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....</b>	<b>7</b>
4.1 Денежные средства .....	7
4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации .....	7
4.3 Средства в кредитных организациях .....	7
4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	8
4.5 Чистая ссудная задолженность .....	10
4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	13
4.7 Прочие активы.....	15
4.8 Средства кредитных организаций .....	15
4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	16
4.10 Прочие обязательства.....	17
4.11 Источники собственных средств .....	17
4.12 Внебалансовые обязательства.....	18
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....</b>	<b>19</b>
5.1 Процентные доходы и расходы .....	19
5.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам .....	20
5.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
5.4 Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	21
5.5 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты .....	21
5.6 Доходы от участия в капитале других юридических лиц.....	21
5.7 Комиссионные доходы и расходы .....	21
5.8 Изменение резерва по прочим потерям.....	22
5.9 Прочие операционные доходы .....	22
5.10 Операционные расходы .....	23
5.11 Начисленные и уплаченные налоги.....	23
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ .....</b>	<b>23</b>
<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....</b>	<b>25</b>
<b>8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. ....</b>	<b>26</b>
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....</b>	<b>28</b>
<b>10. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ .....</b>	<b>28</b>
<b>11. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....</b>	<b>29</b>
<b>12. СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ БАНКА.....</b>	<b>56</b>
<b>13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....</b>	<b>57</b>
<b>14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ.....</b>	<b>58</b>

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	63
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	65

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовой бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (бухгалтерской) отчетности». Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитана в тысячах рублей.

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» учрежден в 1994 году.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1022200531484.

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

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

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

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

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

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

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

На 01.01.2018 собственные средства (капитал) Банка составили 583 630 тыс. руб. Это на 6 248 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату.

Объем чистой ссудной задолженности на 01.01.2018 год составляет 1 774 546 тыс. руб. Ссудная задолженность является основным производственным активом Банка.

Чистые процентные доходы за 2017 год составили 254 085 тыс. руб., что на 9 890 тыс. руб. меньше чем за 2016 год. Данное снижение вызвано снижением процентных ставок.

Чистая прибыль Банка по итогам 2017 года равняется 37 081 тыс. руб., это на 19 944 тыс. руб. больше, чем в 2016 году.

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

#### ***Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса***

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

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

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

Суммы доходов и расходов в 2017 году относились на счета по их учету по методу начисления.

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

В Учетную политику на 2017 год внесены изменения в Приложения 1 к Приложению 6 «Учетная политика по физическим лицам», связанные с утверждением новой редакции Алфавитной карточки.

Внесены изменения в Приложение 7 «Учетная политика по операциям с ценными бумагами, другими финансовыми активами (производными финансовыми инструментами) и векселями», связанные с отражением сделок, по которым по условиям организатора торговли дата заключения сделки не совпадает с датой расчетов и датой поставки ценных бумаг.

Внесены дополнения в Приложение 7 «Учетная политика по операциям с ценными бумагами, другими финансовыми активами (производными финансовыми инструментами) и векселями», связанные с учетом документарных ценных бумаг.

Внесены изменения в Раздел 1, Приложения 1 «Рабочий план счетов бухгалтерского учета», связанные с исключением Главы Д счета «ДЕПО».

Внесены изменения в Приложение № 14 «Учетная политика операций по денежным переводам физических лиц без открытия банковского счёта по платёжным Системам», связанные с изменением в бухгалтерском сопровождении принятых к отправлению денежных переводов.

Внесены дополнения в Раздел 2 Приложения 2 «Учетная налоговая политика на 2017 год» о включении в налоговую базу сумм только признанных должником (контрагентом, заемщиком и т.п.) штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств.

Внесены изменения в приложение № 8 «Учетная политика кредитных (ссудных) операций на 2017 год» в связи с изменением порядка документооборота и изменением порядка отражения требований кредитной организации по прочим операциям.

Внесены изменения в приложение № 6 к Приложению №12 «Правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам, открытым в подразделении Банка России и других банках в валюте РФ» в связи с изменением документооборота в условиях электронного обмена через платежную систему Банка России.

#### ***Сведения о событиях после отчетной даты***

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

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

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

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

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

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

#### ***Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год***

В Учетную политику Банка на 2018 год внесены изменения, связанные с введением новой редакции Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», вступающего в силу с 01.01.2018;

Связанные с изданием рекомендаций № 27-МР от 31.10.2017 "По проведению обучения кассовых работников кредитных организаций определению платежеспособности и подлинности денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств)".

### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **4.1 Денежные средства**

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

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Наличные средства в кассе	67 898	88 196
Денежные средства в пути	4 078	4 548
<b>Итого денежных средств</b>	<b>71 976</b>	<b>92 744</b>

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

#### **4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации**

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

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ	758 340	706 986
- обязательные резервы	32 221	30 048
<b>Итого средств на счетах ЦБ</b>	<b>790 561</b>	<b>737 034</b>

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

#### **4.3 Средства в кредитных организациях**

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	80 518	41 301
— в валюте Российской Федерации	70 808	34 345
— в валюте других стран	9 710	6 956
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>80 518</b>	<b>41 301</b>

У Банка открыты корреспондентские счета в кредитных организациях РФ в рублях, долларах, евро. Размер забронированного остатка по депозитам «овернайт» на 01.01.2018 – 56 000 тысяч рублей.

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

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

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

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

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

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 493	38 781
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		



через прибыль или убыток		
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0)	(0)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>48 493</b>	<b>38 781</b>

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Российские государственные облигации	46 433	38 781
Корпоративные облигации	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>46 433</b>	<b>38 781</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	2 060	-
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	-	-
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>2 060</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>48 493</b>	<b>38 781</b>

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

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от 2019 до 2036 года, купонный доход в 2017 году от 6.0 до 10.35% и доходность к погашению от 6.0% до 9.13% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2018 года:

	<i>Российские государственные облигации</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	46 433	-	46 433
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2017 году	-	-	-
<b>Итого:</b>	<b>46 433</b>	<b>-</b>	<b>46 433</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
<b>Итого просроченных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Резерв</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговых финансовых активов</b>	<b>46 433</b>	<b>-</b>	<b>46 433</b>

Информация по долговым финансовым активам, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2017 года:

	<i>Российские государственные облигации</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	38 781	-	38 781
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2017 году	-	-	-
<b>Итого:</b>	<b>38 781</b>	<b>-</b>	<b>38 781</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
<b>Итого просроченных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Резерв</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговых финансовых активов</b>	<b>38 781</b>	<b>-</b>	<b>38 781</b>

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

<i>Финансовые активы</i>	<i>Базисный (базовый) актив</i>	<i>Валюта вложений</i>	<i>Срок обращения</i>	<i>Величина купонного дохода, %</i>	<i>Объем вложений (тыс. руб.) по состоянию</i>	
					<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
ОФЗ 24019	-	рубли	16.10.2019	9.13	3 895	20 424
ОФЗ 25083	-	рубли	15.12.2021	7.00	7 400	900
ОФЗ 26211	-	рубли	25.01.2023	7.00	11 301	17 457
ОФЗ 29012	-	рубли	16.11.2022	8.95	4 196	0
ОФЗ 46020	-	рубли	06.02.2036	6.90	973	
ОФЗ 46022	-	рубли	19.07.2023	6.00	18 668	
Акции СевСт- АО (1-02-00143-А)	-	рубли	Бессрочные	-	1 411	
Акции МТС- АО (1-01-04715-А)	-	рубли	Бессрочные	-	332	
Акции НЛМК АО (1-01-00102-А)	-	рубли	Бессрочные	-	317	

У Банка на 01.01.2018 нет просроченных ценных бумаг.

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

#### **4.5 Чистая ссудная задолженность**

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Текущие кредиты	2 414 263	2 451 167
в том числе просроченные кредиты	327 994	130 693
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(639 716)	(547 580)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 774 547</b>	<b>1 903 587</b>

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.

<i>Номер по n/n</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>01.01.2018</i>		<i>01.01.2017</i>	
		<i>Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)</i>	<i>%</i>	<i>Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)</i>	<i>%</i>
<b>1</b>	<b>Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:</b>	<b>2 414 263</b>	<b>100.00</b>	<b>2 451 167</b>	<b>100.00</b>
<b>2</b>	<b>Кредитным организациям</b>	<b>121 378</b>	<b>5.03</b>	<b>3 616</b>	<b>0.15</b>
<b>3</b>	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.3.1+3.2), в том числе:</b>	<b>1 836 836</b>	<b>76.08</b>	<b>1 992 200</b>	<b>81.27</b>
3.1	<i>По видам экономической деятельности:</i>	<i>1 772 808</i>	<i>73.43</i>	<i>1 979 664</i>	<i>80.76</i>
3.1.1	Обрабатывающие производства, из них:	266 523	11.04	243 014	9.91
3.1.1.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	18 260	0.76	36 718	1.50
3.1.1.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	4 698	0.19	5 710	0.23
3.1.1.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	9 995	0.41	3 586	0.15
3.1.1.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	2 300	0.10	2 600	0.11
3.1.1.5	химическое производство	57 000	2.36	38 500	1.57
3.1.1.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	53 000	2.20	77 900	3.18
3.1.1.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	41 270	1.71	-	0
3.1.1.8	производство машин и оборудования	80 000	3.31	78 000	3.18
3.1.2	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 393	0.60	1 151	0.05
3.1.3	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	57 418	2.38	126 419	5.16
3.1.3.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	57 418	2.38	126 419	5.16
3.1.4	Строительство, из них:	443 207	18.36	405 579	16.55
3.1.4.1	строительство зданий и сооружений	236 873	9.81	382 979	15.62
3.1.5	Транспорт и связь	176 312	7.30	148 943	6.08
3.1.6	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного	282 794	11.71	403 561	16.46

пользования					
3.1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	199 631	8.27	339 966	13.87
3.1.8	прочие виды деятельности	332 530	13.77	311 031	12.69
3.2	на завершение расчетов	64 028	2.65	12 536	0.51
3.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 425 890	59.06	1 506 576	61.46
3.3.1	индивидуальным предпринимателям	140 938	5.84	226 229	9.23
<b>4</b>	<b>Физическим лицам, из них</b>	<b>456 049</b>	<b>18.89</b>	<b>455 351</b>	<b>18.58</b>
4.1	ипотечные/жилищные ссуды	6 480	0.27	664	0.03
4.2	иные потребительские ссуды	449 569	18.62	454 687	18.55

На 01.01.2018 по строке 2 отражен МБК в сумме 121 378 тыс. руб.

Определениями Арбитражного суда Алтайского края от 11 декабря 2017 года принято решение о восстановлении задолженности АО «Зернобанк» перед ООО КБ «Алтай-капиталбанк» по договорам межбанковского кредита на сумму 121 656 тыс. руб., из них 121 378 тыс. руб. – межбанковский кредит, 233 тыс. руб. – проценты, 45 тыс. руб. – гос. пошлина. В связи с этим, 29 декабря 2017 года Кредитным комитетом банка принято решение о восстановлении ссудной задолженности АО «Зернобанк» и классификации ее (в соответствии с п. 4.10. Положения Банка России № 590-П) в V категорию качества с формированием РВПС и РВП в размере 100%.

Банк проводит кредитование заемщиков в пределах нескольких географических зон. Далее в таблице приводится сравнительная информация на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года.

Номер по п/п	Регион РФ	01.01.2018		01.01.2017	
		Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
1.	Алтайский край	2 300 273	95.28	2 236 463	91.24
3.	г. Москва	12	0.00	6 399	0.26
4.	г. Санкт-Петербург	22 995	0.95	2 800	0.12
5.	Новосибирская область	23 716	0.98	21 150	0.86
7.	Томская область	-	0.00	100 000	4.08
8.	Республика Алтай	67 267	2.79	84 355	3.44
<b>Итого</b>		<b>2 414 263</b>	<b>100</b>	<b>2 451 167</b>	<b>100</b>

Информация по срокам, оставшимся до погашения имеющихся ссуд, отражена в Пояснении №11.

Необходимо отметить, что на 01.01.2018 в активах баланса отражена ссудная задолженность в виде требований по договорам уступки права требования (цессии) на сумму 148 340 тыс. руб.:

– ссудная задолженность в виде требований по договору уступки права требования (цессии) от 23.03.2016, заключенному с Обществом с ограниченной ответственностью «Союз» в размере 71 621 тыс. руб. Активу присвоена 5 категория качества с созданием РВП 100% (п. 4.4 Положения №590-П Банка России). Погашение цессии идет по графику, за 2017 год размер задолженности уменьшился на 9 000 тыс. руб. Стоимость требований по данному договору цессии не учитывается при расчете обязательных нор-

мативов, определенных Инструкцией Банка России №180-И, в связи с присвоением активам 5 категории качества и соответственно стопроцентного резерва.

– ссудная задолженность в виде требований по договору уступки права требования (цессии), заключенная 01.09.2016 с Обществом с ограниченной ответственностью "Генподрядная организация №1" в размере 20 000 тыс. руб. Активу присвоена 2 категория качества с созданием РВП 5%. Размер задолженности по данному договору цессии за 2017 год уменьшился на 34 260 тыс. руб.

– ссудная задолженность в виде требований по договорам уступки права требования (цессии), заключенная 28.12.2017 с Обществом с ограниченной ответственностью «АКТИВ» в размере 56 719 тыс. руб. Активу присвоена 5 категория качества с созданием РВП 100% (п. 4.4 Положения №590-П Банка России). Стоимость требований по данным договорам цессии не учитывается при расчете обязательных нормативов, определенных Инструкцией Банка России №180-И, в связи с присвоением активам 5 категории качества и соответственно стопроцентного резерва.

Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным кредитным договорам на размещение (предоставление) денежных средств осуществляется в день заключения договора купли-продажи после фактического поступления денежных средств, достаточных для реализации всех прав требования по реализуемому договору, аналитический учет ведется в разрезе договоров.

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

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

#### 4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

Ниже представлена информация о движении основных средств за 2017 год:

	<i>Здания (в т.ч. НВНОД) и сооружения</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Земля</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Материальные запасы (МЗ)</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
По состоянию на 01 января 2017 года	78 659	21 916	63	8 252	796	59 836	12	169 534
Поступления	-	2 549	38	3 622	-	6 642	7 361	20 212
Выбытия (списания МЗ на расходы)	-	1 936	47	2 570	-	17 417	7 365	29 335
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 01 января 2018 года	78 659	22 529	54	9 304	796	49 061	8	160 411
<b>Амортизация</b>								

По состоянию на 01 января 2017 года	(20 537)	(20 300)	(26)	-	-	-	-	(40 863)
Выбытие	-	1 936	47	-	-	-	-	1 983
Амортизация, начисленная в течение периода	(2 634)	(1 513)	(26)	-	-	-	-	(4 173)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 01 января 2018 года	(23 171)	(19 877)	(5)	-	-	-	-	(43 053)
<b>Резерв НВНОД</b>								
По состоянию на 01 января 2017 года	(62)	-	-	-	-	(3 088)	-	(3 150)
Создание резерва	-	-	-	-	-	(4 274)	-	(4 274)
Восстановление резерва	3	-	-	-	-	2 961	-	2 964
По состоянию на 01 января 2018 года	(59)	-	-	-	-	(4 401)	-	(4 460)
Балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2018 года	<b>55 429</b>	<b>2 652</b>	<b>49</b>	<b>9 304</b>	<b>796</b>	<b>44 660</b>	<b>8</b>	<b>112 898</b>

На 01 января 2018 года в распоряжении Банка имеется основное средство, не используемое в основной деятельности. Это гаражное помещение, сдаваемое в аренду, с балансовой стоимостью 21 тыс. руб. Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 01 января 2018 года составила 44 660 тыс. руб.

Последняя переоценка основных средств была проведена в 2004 году.

Далее представлена информация о движении основных средствах за 2016 год:

	<i>Здания (в т.ч. НВНОД) и сооружения</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Земля</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Материальные запасы (МЗ)</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
По состоянию на 01 января 2016 года	78 659	21 964	16	112	796	0	16 502	118 049
Поступления	-	384	47	8 140	-	60 898	5 146	74 615
Выбытия (списания МЗ на расходы)	-	(432)	-	-	-	(1 062)	(21 636)	(23 130)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 01 января 2017 года	78 659	21 916	63	8 252	796	59 836	12	169 534
<b>Амортизация</b>								
По состоянию на 01 января 2016 года	(17 903)	(19 460)	(1)	0	0	0	0	(37 364)
Выбытие	-	432	-	-	-	-	-	432
Амортизация, начисленная в течение периода	(2 634)	(1 272)	(25)	-	-	-	-	(3 931)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 01 января 2017 года	(20 537)	(20 300)	(26)	0	0	0	0	(40 863)

года									
<b>Резерв НВНОД</b>									
По состоянию на 01 января 2016 года	(51)	0	0	0	0	0	(1 650)	(1 701)	
Создание резерва	(21)	-	-	-	-	(3 300)	-	(3 321)	
Восстановление резерва	10	-	-	-	-	212	1 650	1 872	
По состоянию на 01 января 2017 года	(62)	0	0	0	0	(3 088)	0	(3 150)	
Балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2017 года	<b>58 060</b>	<b>1 616</b>	<b>37</b>	<b>8 252</b>	<b>796</b>	<b>56 748</b>	<b>12</b>	<b>125 521</b>	

#### 4.7 Прочие активы

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Дивиденды	20 000	0
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	2 748	1 900
Платежи по налогам	168	62
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	16 786	5 488
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	481	1 471
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 700	0
Расходы будущих периодов	464	643
Требования по получению процентов	22 715	23 916
Прочие	1 837	2 277
Резерв под обесценение	(5 795)	(4 812)
<b>Прочих активов</b>	<b>61 104</b>	<b>30 945</b>

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

Прочие активы учитываются в рублях Российской Федерации.

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Пояснении №11.

#### 4.8 Средства кредитных организаций

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Корреспондентские счета других банков	0	251
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	90 000	230 500
<b>Итого средств других банков</b>	<b>90 000</b>	<b>230 751</b>

По состоянию на 1 января 2018 года объем средств банков составил 90 000 тысяч рублей. Это долгосрочные кредиты, полученные в рамках программы поддержки предпринимательства в Российской Федерации от ОАО "МСП БАНК".

Анализ средств банков по срокам погашения представлен в Пояснении №11.

#### 4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>42 827</b>	<b>139 111</b>
— Средства до востребования	15 327	44 111
— Срочные депозиты	27 500	95 000
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>619 039</b>	<b>695 993</b>
— Средства до востребования	396 637	462 975
— Срочные депозиты	222 402	233 018
<b>Физические лица</b>	<b>1 464 700</b>	<b>1 302 691</b>
— Текущие счета/счета до востребования	244 756	197 409
— Срочные вклады	1 219 944	1 105 282
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 126 566</b>	<b>2 137 795</b>

Расхождение данных о средствах физических лиц в представленной таблице и данных статьи баланса №16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» обуславливается исключением из расчета статьи баланса №16.1 средств нотариусов в размере 80 258 тыс. руб.

Ниже приведена сравнительная информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2018 и на 01.01.2017.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Физические лица</b>	<b>1 464 700</b>	<b>68.88%</b>	<b>1 302 691</b>	<b>60.94%</b>
<b>Юридические лица, в т.ч:</b>	<b>661 866</b>	<b>31.12%</b>	<b>835 104</b>	<b>39.06%</b>
добыча полезных ископаемых	5 885	0.28%	654	0.03%
обрабатывающие производства	17 541	0.82%	39 722	1.86%
обеспечение электрической энергией, газом и паром, водоснабжение, утилизация отходов	41 475	1.95%	21 805	1.02%
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	26 442	1.24%	7 472	0.35%
строительство	166 077	7.81%	312 937	14.64%
транспортировка и хранение	25 784	1.21%	38 136	1.78%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	111 415	5.24%	171 892	8.04%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	47 741	2.24%	63 055	2.95%
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	38 778	1.83%	37 405	1.75%
прочие виды деятельности	180 728	8.50%	142 026	6.64%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 126 566</b>	<b>100%</b>	<b>2 137 795</b>	<b>100%</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Пояснении №11.



#### 4.10 Прочие обязательства

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

	01.01.2018	01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	-	-
Суммы до выяснения	46	761
Начисленные суммы налогов в бюджет и внебюджетные фонды	649	1 429
Обязательства по уплате процентов	20 262	27 192
Расчеты по оплате труда	7 782	6 565
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 350	1 816
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	592	184
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	18 816	37 896
Расчеты с прочими кредиторами	121 676	5 221
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>172 173</b>	<b>81 064</b>

Увеличение расчетов с прочими кредиторами обусловлено отражением на счете 60322 обязательств перед АО «Зернобанк».

Анализ прочих обязательств по срокам погашения изложен в Пояснении №11.

#### 4.11 Источники собственных средств

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса № 24-35.

<i>Источники собственных средств</i>	01.01.2018	01.01.2017	<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	37 081	17 137	116.38
<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>550 350</b>	<b>518 269</b>	<b>6.19</b>

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию на 01.01.2018 составляет 100 868 тыс. руб.

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

Резервный фонд Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил на 01.01.2018 года 17 200 тыс. руб.

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

В течение 2017 года в составе учредителей ООО КБ «Алтайкапиталбанк» изменений не было, однако, произошло перераспределение долей между участниками Общества.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Руб.	%	Руб.	%
Лазебная Ирина Владимировна	16 976 965	16.83	10 071 278	9.98
Матушина Роза Кондратьевна	6 859 158	6.80	6 859 158	6.80
Гребенникова Елена Владимировна	15 186 345	15.06	15 186 345	15.06
Германенко Игорь Владимирович	26 749 961	26.52	30 985 226	30.72
Суриков Александр Александрович	7 345 893	7.28	7 345 893	7.28
Сурикова Людмила Кузьминична	11 041 550	10.95	11 041 550	10.95
Гребенников Артем Анатольевич	2 204 791	2.19	2 204 791	2.19
Германенко Любовь Ивановна	12 997 867	12.88	15 668 289	15.53
Янцен Татьяна Александровна	1 505 352	1.49	1 505 352	1.49
Нераспределенные доли, принадлежащие Банку	-	0	-	0
<b>Итого</b>	<b>100 867 882</b>	<b>100</b>	<b>100 867 882</b>	<b>100</b>

#### 4.12 Внебалансовые обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса № 36-38.

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

Далее представлена таблица, содержащая сведения об внебалансовых обязательствах кредитной организации на 01.01.2018.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", всего, в том числе:	520 530	10 777	10 777	10 777
1.1	со сроком более 1 года	55 409	3 178	3 178	3 178
2	Обязательства по производным финансовым инструментам	671	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	12 280	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Безотзывные обязательства кредитной организации, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в том числе:	533 481	10 777	10 777	10 777
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	55 409	3 178	3 178	3 178
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0

5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
7	Всего внебалансовых обязательств (стр. 4 + стр. 5 + стр. 6), в том числе:	533 481	10 777	10 777	10 777
7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	55 409	3 178	3 178	3 178

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

<i>№ строки</i>	<i>Наименование инструмента</i>	<i>Сумма условных обязательств</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Расчетный резерв с учетом обеспечения</i>	<i>Резерв фактически сформированный, итого</i>
1	Неиспользованные кредитные линии, лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", всего, в том числе:	396 182	4346	4276	4276
1.1	со сроком более 1 года	56 704	567	496	496
2	Обязательства по производным финансовым инструментам	6 528	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	12 716	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Безотзывные обязательства кредитной организации, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в том числе:	415 426	4 346	4 276	4 276
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	56 704	567	496	496
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	28 647	498	498	498
5.1	со сроком более 1 года	3746	0	0	0
6	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
7	Всего внебалансовых обязательств (стр. 4 + стр. 5 + стр. 6), в том числе:	444 073	4 844	4 774	4 774
7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	60 450	567	496	496

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1 Процентные доходы и расходы

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в кредитных организациях	58 347	41 714
Кредиты и авансы юридическим лицам и индивидуальным предпри-	254 370	306 920

нимателям		
Кредиты и авансы физическим лицам	83 911	89 234
Вложения в ценные бумаги	3 029	2 801
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>399 657</b>	<b>440 669</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства кредитных организаций	(14 847)	(26 931)
Срочные вклады физических лиц	(102 773)	(112 139)
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(25 174)	(33 344)
Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(2 778)	(4 280)
Выпущенные долговые обязательства	0	0
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(145 572)</b>	<b>(176 694)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная маржа)</b>	<b>254 085</b>	<b>263 975</b>

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

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
<b>Формирование резерва по ссудам и процентным доходам</b>		
По ссудной задолженности	(667 360)	(657 232)
По процентным доходам	(12 773)	(20 214)
<b>Итого сформированный резерв по ссудам и процентным доходам</b>	<b>(680 133)</b>	<b>(677 446)</b>
<b>Восстановление резерва по ссудам и процентным доходам</b>		
По ссудной задолженности	571 641	534 381
По процентным доходам	12 405	18 247
<b>Итого восстановленный резерв по ссудам и процентным доходам</b>	<b>584 046</b>	<b>552 628</b>
<b>Изменение резерва по ссудам и процентным доходам</b>	<b>(96 087)</b>	<b>(124 818)</b>

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

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Российские государственные облигации	2 305	3 177
Корпоративные облигации	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	439	0
Производные финансовые инструменты	(1 698)	(2 378)
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми</b>	<b>1 046</b>	<b>799</b>

ми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

#### 5.4 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

	01.01.2018	01.01.2017
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	4 776	7 773
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(1 078)	(1 338)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>3 698</b>	<b>6 435</b>

#### 5.5 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

	01.01.2018	01.01.2017
Положительная переоценка	43 139	89 197
Отрицательная переоценка	(42 869)	(89 132)
<b>Итого чистые доходы от переоценки</b>	<b>270</b>	<b>65</b>

#### 5.6 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №13.

	01.01.2018	01.01.2017
Дивиденды от вложений в акции	230	0
<b>Итого доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>230</b>	<b>0</b>

#### 5.7 Комиссионные доходы и расходы

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

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
От открытия и ведения банковских счетов	12 588	12 869
От расчетного и кассового обслуживания	31 399	28 226
От осуществления переводов денежных средств	28 479	24 591
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	1 341
Прочее	1 544	1 156
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>74 010</b>	<b>68 183</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(448)	(62)

Комиссия за оказание посреднических услуг по кредитным обязательствам	(48)	(42)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(11 594)	(9 349)
За проведение операций с валютными ценностями	(0)	(87)
За открытие и ведение банковских счетов	(39)	(0)
Прочее	(3 694)	(3 595)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(15 823)</b>	<b>(13 135)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>58 187</b>	<b>55 048</b>

### 5.8 Изменение резерва по прочим потерям

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
<b>Формирование резерва по прочим потерям</b>		
По прочим потерям	(193 096)	(155 948)
По условным обязательствам некредитного характера	0	(23)
<b>Итого сформированный резерв по прочим потерям</b>	<b>(193 096)</b>	<b>(155 971)</b>
<b>Восстановление резерва по прочим потерям</b>		
По прочим потерям	184 998	154 826
По условным обязательствам некредитного характера	0	9
<b>Итого восстановленный резерв по прочим потерям</b>	<b>184 998</b>	<b>154 835</b>
<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>(8 098)</b>	<b>(1 136)</b>

### 5.9 Прочие операционные доходы

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	858	582
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	381	128
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	926	1 414
Комиссионные и аналогичные доходы	1 312	1 437
Другие операционные доходы	2 154	1 333
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	691	583
<b>Итого прочие операционные доходов</b>	<b>6 322</b>	<b>5 477</b>

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

## 5.10 Операционные расходы

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

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Расходы на содержание персонала	(120 360)	(117 882)
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами, долгосрочными активами для продажи и ВНОД	(6 688)	(6 391)
Организационные и управленческие расходы	(35 141)	(43 968)
Амортизация по основным средствам, нематериальным активам и ВНОД	(4 169)	(3 931)
Прочее	(841)	(470)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(167 199)</b>	<b>(172 642)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд РФ в размере 26 351 тыс. руб. (25 678 тыс.руб. в 2016 году).

## 5.11 Начисленные и уплаченные налоги

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

В 2017 году, как и в 2016 году Банком уплачивались налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, земельный налог, транспортный налог, налог на имущество организаций, плата за размещение отходов производства и потребления и государственная пошлина. Расходов связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2017 году не было.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Налог на прибыль	(12 038)	(13 088)
Налог на добавленную стоимость	(1 124)	(751)
Земельный налог	(433)	(433)
Транспортный налог	(56)	(55)
Налог на имущество организаций	(1 224)	(1 334)
Плата за размещение отходов производства и потребления	0	(7)
Государственная пошлина	(469)	(398)
Налог на дивиденды по долевым ценным бумагам российских эмитентов	(29)	0
<b>Итого налогов</b>	<b>(15 373)</b>	<b>(16 066)</b>

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

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

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

- контроль над соблюдением и реализацией комплекса мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- проведение банковских операций, влияющих на риск потери капитала, с учетом прогнозного состояния финансовой устойчивости и надежности Банка;

- использование системы оптимальных лимитов, ограничивающих размеры кредитного и рыночного рисков для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Банка и выполнения нормативов достаточности капитала;
- использование стресс-тестирования для оценки потенциальной уязвимости Банка от предполагаемых изменений факторов риска, которые носят исключительный, но вероятный характер.

Собственный капитал Банка увеличился за 2017 год на 6 248 тыс. руб. и составил на конец отчетного года 583 630 тыс. руб. (на начало года: 577 382 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

- ростом базового капитала на 12 125 тыс. руб. В составе базового капитала произошли следующие изменения: увеличение нераспределенной прибыли прошлых лет на 12 137 тыс. руб. и увеличение суммы, уменьшающей базовый капитал за счет роста суммы нематериальных активов на 12 тыс. руб.;
- снижением дополнительного капитала на 5 877 тыс. руб. В составе дополнительного капитала произошли следующие изменения: снижение, учитываемой в капитале, суммы субординированного кредита на 6 000 тыс. руб. и рост прибыли текущего года на 123 тыс. руб.

Субординированный займ, размещенный в Банке Обществом с ограниченной ответственностью «СЕЛФ», на 01.01.2018 включается в состав источников дополнительного капитала в объеме – 54 000 тыс. руб.

В форме 0409808 отражено, что по итогам 2016 года Банком была получена чистая прибыль в размере 16 494 тыс. руб. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период составила 17 137 тыс. руб. Неиспользованная прибыль в сумме 12 137 тыс. руб. была направлена на увеличение прибыли прошлых лет, 5 000 тыс. руб. – на выплату дивидендов.

По итогам 2017 года Банком была получена чистая прибыль в размере 36 617 тыс. руб. Неиспользованная прибыль за отчетный период (без учета расходов будущих периодов) составила 37 081 тыс. руб., 20 000 тыс. руб. из них были выплачены участникам в качестве дивидендов. Решение о распределении оставшейся части прибыли за 2017 год будет принято на Годовом собрании участников, которое состоится 19 апреля 2018 года.

Структура капитала в 2017 году изменилась следующим образом, доля базового (основного) капитала, в общем объеме составила 87.64%, увеличение за год составило 1.15 процентных пункта. Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил 2.85% годовых.

В связи с внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базелем III, Банк рассчитывает показатели базового, основного и совокупного капитала. В 2017 году минимальное значение норматива достаточности базового капитала для российских кредитных организаций определено в размере 4,5 процентов, норматива достаточности основного капитала 6 процентов, норматива достаточности совокупного капитала - в размере 8 процентов. По расчетам, произведенным Банком по состоянию на 01.01.2018 значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили 18.76%, норматива достаточности совокупного капитала – 21.39%, что говорит о соответствии международным стандартам.

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

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

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Формирование резерва, в т.ч.	(873 229)	(833 417)
по ссудам	(627 801)	(647 194)



по прочим активам	(245 428)	(186 223)
Восстановление резерва, в т.ч.	769 044	733 144
по ссудам	512 634	578 309
по прочим активам	256 410	154 835
<b>(Формирование) восстановление резерва</b>	<b>(104 185)</b>	<b>(100 273)</b>

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

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

В течение 2017 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов, как на отчетные, так и на внутримесячные даты. По состоянию на 1 января 2018 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	18.76%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	18.76%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	21.39%
4	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	70.13%
5	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	105.56%
6	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	77.41%
7	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	18.97%
8	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	185.23%
9	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0%
10	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0.79%
11	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0%
12	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	2.81%

По состоянию на 1 января 2017 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥5%	17.00%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	17.00%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	19.60%
4	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	66.5%
5	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	113.10%
6	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	53.20%
7	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	18.80%
8	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	199.50%

9	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0%
10	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0.80%
11	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0%

На 01.01.2018 показатель финансового рычага по Базелю III равен 17.2%. По сравнению с прошлой отчетной датой значение данного показателя увеличилось на 0.6 процентных пункта. Данное изменение объясняется более высокими темпами роста величины капитала используемого для расчета данного показателя относительно темпов роста активов.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняется присутствием в последних следующих поправок:

в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера,

в части уменьшения на сумму остатков по счетам 10601, 30202, 30204, 61403, 60901-60903.

## **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

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

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

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

- текущие - связаны с приносящей выручку деятельностью организации и часто являются результатом операций, формирующих прибыль (убыток) от продаж;

- инвестиционные - связаны с покупкой, созданием или выбытием внеоборотных активов, обеспечивающих денежные поступления в организацию в будущем;

- финансовые - связаны с финансированием на долговой или долевой основе, приводят к изменению капитала и заемных средств, будущих денежных потоков.

В 2017 году наблюдался приток денежных средств и их эквивалентов, который составил 79 936 тыс. руб., в 2016 году, приток денежных средств и их эквивалентов составлял 134 156 тыс. руб.

Наибольшее влияние на увеличение денежных средств и их эквивалентов в 2017 году оказал приток денежных средств от операционной деятельности – 121 595 тыс. руб. Снижение денежных средств от операционных активов и обязательств составил 35 368 тыс. руб. От операций с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами был получен приток денежных средств в размере 18 439 тыс. руб. От использования в финансовой деятельности отток денежных средств составил 25 000 тыс. руб. в части выплаченных дивидендов. Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода составили 270 тыс. руб.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год представлена ниже.

	<i>Розничное банковское обслужива- ние</i>	<i>Корпоративное банковское об- служивание</i>	<i>Межбанковское обслуживание</i>	<i>Нераспреде- ленные пото- ки денежных средств</i>	<i>Всего</i>
Прирост (снижение) денежных средств от операционной деятельности	27 620	245 808	44 205	(196 038)	121 595
Прирост (снижение) денежных средств от операционных активов и обяза- тельств	49 450	54 661	(144 367)	4 888	(35 368)
Прирост (использо- вание) денежных средств от инвести- ционной деятельно- сти				18 439	18 439
Прирост (использо- вание) денежных средств от финан- совой деятельности				(25 000)	(25 000)
Влияние изменений официальных кур- сов иностранных валют по отноше- нию к рублю				270	270
Прирост (использо- вание) денежных средств и их экви- валентов	77 070	300 469	(100 162)	(197 441)	79 936

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

	<i>Розничное банковское обслужива- ние</i>	<i>Корпоративное банковское об- служивание</i>	<i>Межбанковское обслуживание</i>	<i>Нераспреде- ленные пото- ки денежных средств</i>	<i>Всего</i>
Прирост (снижение) денежных средств от операционной деятельности	12 408	238 068	14 783	(111 732)	153 527
Прирост (снижение) денежных средств от операционных активов и обяза- тельств	71 617	29 730	(211 294)	9 379	(15 568)
Прирост (использо- вание) денежных средств от инвести- ционной деятельно- сти				(3 868)	(3 868)
Прирост (использо- вание) денежных средств от финан- совой деятельности				(0)	(0)
Влияние изменений официальных кур- сов иностранных валют по отноше-				65	65

нию к рублю					
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	84 025	267 798	(196 511)	(21 156)	134 156

## 9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

<i>Наименование показателя</i>		<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	106	135
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	106	135

Банк не сотрудничает с Банками-нерезидентами. На 01.01.2018 ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет. Средства клиентов-нерезидентов представлены средствами физических лиц – нерезидентов до востребования в сумме 106 тыс. руб.

## 10. 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,	0	0	0	0

	в том числе:				
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 2017 году 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.

## 11. 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», «По-

ложение 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. Служба управления рисками создана в Банке 09 января 2017 года. Функции СУР в области управления рисками заключаются в управлении рисками и капиталом Банка согласно внутренних процедур оценки достаточности капитала:

- разрабатывает, реализует и контролирует исполнение внутренних документов по управлению рисками;
- своевременно вносит изменения во внутренние документы Банка, регламентирующие процесс управления рисками в соответствии с изменениями нормативных актов Банка России, а также в случаях изменения внешней среды;
- обеспечивает управление рисками, координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками;
- проводит стресс-тестирование;
- формирует отчетность ВПОДК;
- отвечает за своевременное обеспечение органов управления Банка необходимой объективной и достаточной информацией о показателях, характеризующих текущее состояние рисков.

Оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего аудита (СВА) в процессе проведения проверок. Реализацию процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка осуществляет Совет Банка и Правление Банка.

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

Функциями Совета Банка в части управления рисками являются:

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

Задачами Правления Банка в области управления рисками являются:

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

Функциями Правления Банка в области управления рисками являются следующие:

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

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

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

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

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

### **Внутренние процедуры оценки достаточности капитала**

За 2017 год наблюдается рост капитала на 1.08% или на 6 248 тыс. руб. Данные изменения произошли за счет роста прибыли прошлых лет и снижения суммы субординированного депозита в учете капитала в связи с уменьшением срока до его погашения.

Плановый (целевой) уровень и структура капитала выполнены (капитал более 520 000 тыс. руб., соотношение дополнительного капитала к основному менее 30% на каждую отчетную дату внутри года).

	<i>на 01.01.2018</i>		<i>на 01.01.2017</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Капитал Банка	583 630		577 382	
Источники:	583 886	100.00	577 626	100.00
<i>уставный капитал</i>	<i>100 868</i>	<i>17.27</i>	<i>100 868</i>	<i>17.46</i>
<i>эмиссионный доход</i>	<i>12 236</i>	<i>2.09</i>	<i>12 236</i>	<i>2.12</i>
<i>резервный фонд</i>	<i>17 200</i>	<i>2.95</i>	<i>17 200</i>	<i>2.98</i>
<i>прирост стоимости основных средств за счет переоценки</i>	<i>1 738</i>	<i>0.30</i>	<i>1 738</i>	<i>0.30</i>
<i>нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	<i>381 227</i>	<i>65.29</i>	<i>369 090</i>	<i>63.90</i>
<i>прибыль текущего года</i>	<i>16 617</i>	<i>2.85</i>	<i>16 494</i>	<i>2.85</i>
<i>субординированный депозит</i>	<i>54 000</i>	<i>9.25</i>	<i>60 000</i>	<i>10.39</i>
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	256		244	



Уровень достаточности собственных средств кредитной организации определяется посредством расчета норматива достаточности капитала Н1, который является соотношением собственных средств банка и активов банка, взвешенных по уровням риска.

На значение данного норматива оказывает влияние, как величина рисков, так и размер собственных средств банка.

Значение норматива достаточности капитала за 2017 год увеличилось на 1.79 п.п.

Рост норматива достаточности капитала произошел за счет влияния 2-х факторов:

- рост капитала;
- снижение активов, взвешенных с учетом риска и прочих рисков (КРВ, РР, ОР).

Наиболее существенное влияние на уровень достаточности капитала оказывает кредитный риск по активам. На протяжении всего анализируемого периода его доля приняла значение не менее 73%.

Кроме того, в общем объеме рисков значительный вес приходится на операционный риск в среднем 24%. В расчет берется величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (на 01.01.2018 – 51 558 тыс. руб.), с коэффициентом 12.5.

Влияние остальных рисков можно считать не значительным.

	<i>Нормативное значение, %</i>	<i>на 01.01.2018, %</i>	<i>на 01.01.2017, %</i>
Норматив достаточности капитала, Н1	8%	21.39	19.60

В 2017 году не было событий, которые бы существенным образом изменили уровень и структуру рисков. По-прежнему основными являются кредитный риск и риск концентрации. Уровень этих рисков остался на лимитированном уровне, превышений не наблюдалось. Фактический размер рисков и его превышение над лимитом приведен в таблицах ниже.

	<i>на 01.01.2018</i>	
	<i>Лимит, тыс. руб.</i>	<i>Фактическое значение, тыс. руб.</i>
Кредитный риск	160 000	104 000
Риск концентрации	2 908 000	1 990 000
Рыночный риск	60 000	12 000
Операционные риск	52 000	52 000
Риск ликвидности	35 000	15 000
Процентный риск	52 000	23 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	58 000	50 000

### **Управление кредитным риском**

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

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

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

- Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

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

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

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

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

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

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

2. выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;

3. установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:

а) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего контроля;

б) выдача кредитов свыше 50 000 тыс. руб. (а также в случаях, если условия кредитного договора находятся за пределами компетенции Президента Банка) выносятся на рассмотрение Совета Банка;

в) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Президентом, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры;

4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;

5. соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный риск и т.д.);

6. систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (ведение кредитного досье);

7. обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;

8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;

9. осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения, имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов большему числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;

10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

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

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2018 составляет 18.97%.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2018 составляет 185.23%.

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 414 263	100	2 451 167	100
в т.ч. реструктурированная:	681 862	28.24	658 173	26.85
<i>юридическим лицам</i>	485 309	71.17	422 631	64.21
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	88 422	12.97	151 494	23.02
<i>физическим лицам</i>	108 131	15.86	84 048	12.77
<i>кредитным организациям</i>	0	0	0	0

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 414 263	100	2 451 167	100
в т.ч. реструктурированная:	681 862	28.24	658 173	26.85
<i>Алтайский край</i>	670 262	98.30	655 390	99.58
<i>Новосибирская область</i>	0	0	0	0
<i>Республика Алтай</i>	11 600	1.70	0	0
<i>Москва</i>	0	0	2 783	0.42

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 414 263	100	2 451 167	100
в т.ч. реструктурированная:	681 862	28.24	658 173	26.85
<i>МБК</i>	0	0	0	0
<i>Корпоративные кредиты</i>	573 731	84.14	574 125	87.23
<i>Потребительское кредитование</i>	108 114	15.86	83 823	12.74
<i>Овердрафты</i>	0	0	0	0
<i>Цессии</i>	0	0	0	0
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	17	0	225	0.03
<i>Ипотека</i>	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2018 года размер реструктурированной ссудной задолженности равнялся 681 862 тыс. руб., что составляет 28.24% от величины кредитного портфеля. Это на 1.39 п.п. больше, чем на 01 января 2017 года. В абсолютном измерении увеличение объема реструктурированной ссудной задолженности составило 23 689 тыс. руб.

*Просроченная задолженность.* В целях более детальной оценки кредитного риска размер просроченной ссудной задолженности представлен на основании формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 414 263	100.00	2 451 167	100
в т.ч. просроченная:	375 438	15.55	330 682	13.49
<i>МБК</i>	121 378	32.33	0	0
<i>Корпоративные кредиты</i>	239 017	63.66	311 028	94.06
<i>Потребительское кредитование</i>	14 446	3.85	18 736	5.66
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0
<i>Цессии</i>	0	0.00	0	0
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	597	0.16	918	0.28
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 414 263	100.00	2 451 167	100
в том числе просроченная:	375 438	15.55	330 682	13.49
<i>Алтайский край</i>	375 438	100.00	327 899	99.16
<i>Москва</i>	0	0	2 783	0.84

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 414 263	100.00	2 451 167	100.00
в т.ч. просроченная:	375 438	15.55	330 682	13.49
<i>юридическим лицам</i>	208 557	55.55	271 336	82.05
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	30 460	8.11	39 692	12.00
<i>физическим лицам</i>	15 043	4.01	19 654	5.95
<i>кредитным организациям</i>	121 378	32.33	0	0.00

Размер просроченной задолженности в ссудном портфеле на 01.01.2018 увеличился как в абсолютном, так и в относительном выражении. Так увеличение составило 44 756 тыс. руб. или 2.06 п.п. Рост просроченной задолженности обусловлен восстановлением ссудной задолженности АО «Зернобанк».

*Залоговое обеспечение.* Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01.01.2018 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	890 974	94 395	164 365	0	1 149 734	47.62
Транспортные средства	162 825	10 458	20 616	0	193 899	8.03
Поручительства	267 020	35 212	265 745	1378	569 355	23.58
Залог прав требования	0	0	82	0	82	0.00
Товары в обороте	32 854	125	0	0	32 979	1.36

Оборудование	125 788	0	0	0	125 788	5.21
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Готовая продукция	0	0	0	0	0	0.00
Иное имущество	144 817	748	5 241	0	150 806	6.26
Без залога	71 620	0	0	120 000	191 620	7.94
<b>ИТОГО</b>	<b>1 695 898</b>	<b>140 938</b>	<b>456 049</b>	<b>121 378</b>	<b>2 414 263</b>	<b>100</b>

Данные о залоговом обеспечении по состоянию на 01.01.2017 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юридические лица</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	1 045 713	188 371	120 638	0	1 354 722	55.27
Транспортные средства	119 382	24 641	24 218	0	168 241	6.86
Поручительства	197 039	0	310 188	0	507 227	20.69
Залог прав требования	50 000	0	0	0	50 000	2.04
Товары в обороте	46 601	875	0	0	47 476	1.94
Оборудование	116 019	3 522	0	0	119 541	4.88
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Готовая продукция	0	0	0	0	0	0
Иное имущество	116 217	8 620	307	0	125 144	5.11
Без залога	75 000	200	0	3 616	78 816	3.21
<b>ИТОГО</b>	<b>1 765 971</b>	<b>226 229</b>	<b>455 351</b>	<b>3 616</b>	<b>2 451 167</b>	<b>100</b>

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 47.62% и 23.58% соответственно.

На 01.01.2018 совокупная сумма резерва по всем категориям качества составила 639 716 тыс. руб.

Резерв по категориям качества распределен следующим образом:

2 категория качества – 56 545 тыс. руб. (8.84%)

3 категория качества – 31 068 тыс. руб. (4.86%)

4 категория качества – 25 213 тыс. руб. (3.94%)

5 категория качества – 526 890 тыс. руб. (82.36%).

Категория качества	01.01.2018		01.01.2017		Рост/снижение	
	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб.
1	10 362	0	6 936	0	3 426	0
2	1 643 631	56 545	1 782 313	53 598	-138 682	2 947
3	149 113	31 068	64 197	17 424	84 916	13 644
4	84 267	25 213	156 560	35 397	-72 293	-10 184
5	526 890	526 890	441 161	441 161	85 729	85 729
<b>Итого</b>	<b>2 414 263</b>	<b>639 716</b>	<b>2 451 167</b>	<b>547 580</b>	<b>-36 904</b>	<b>92 136</b>

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

Изменения по категориям качества:

- по 1 категории качества ссудная задолженность увеличилась на 3 426 тыс. руб.;

- по 2 категории качества сформированный резерв увеличился на 2 947 тыс. руб., при снижении ссудной задолженности на 138 682 тыс. руб.;
- по 3 категории качества сформированный резерв увеличился на 13 644 тыс. руб., при увеличении ссудной задолженности на 84 916 тыс. руб.;
- по 4 категории качества сформированный резерв снизился на 10 184 тыс. руб., при снижении ссудной задолженности на 72 293 тыс. руб.;
- по 5 категории качества сформированный резерв увеличился на 85 729 тыс. руб., при росте ссудной задолженности на ту же сумму.

Совокупная ссудная задолженность по всем категориям качества снизилась на 36 904 тыс. руб., при совокупном увеличении резерва на 92 136 тыс. руб.

Прирост резерва также произошел по причине подачи конкурсным управляющим АО «Зернобанк» (государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов») заявления о признании недействительными сделок по погашению АО «Зернобанк» полученных в банке межбанковских кредитов на сумму 180 456 тыс. руб.

Определениями Арбитражного суда Алтайского края от 11 декабря 2017 года принято решение о восстановлении задолженности АО «Зернобанк» перед ООО КБ «Алтайкапиталбанк» по договорам межбанковского кредита на сумму 121 656 тыс. руб., из них 121 378 тыс. руб. – межбанковский кредит, 233 тыс. руб. – проценты, 45 тыс. руб. – гос. пошлина. В связи с этим, 29 декабря 2017 года Кредитным комитетом банка принято решение о восстановлении ссудной задолженности АО «Зернобанк» и классификации ее (в соответствии с п. 4.10. Положения Банка России № 590-П) в V категорию качества с формированием РВПС и РВП в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2018 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 обеспечения, тыс. руб.</i>
<i>юридическим лицам</i>	222 430	48 326	22 742
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	35 212	17 958	195
<i>физическим лицам</i>	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>257 642</b>	<b>66 284</b>	<b>22 937</b>

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года представлена, соответственно, в Приложении 2 и Приложении 3 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

### **Управление риском ликвидности**

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

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

Для управления риском ликвидности Банк ежедневно отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, структурные колебания активов и пассивов, разрывы по срокам размещения и привлечения, анализирует чувст-

вительность активов и пассивов к изменению процентных ставок и будущую потребность в финансовых средствах в соответствии с различными сценариями. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

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

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

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

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

В течение 2017 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов, как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

Уровень риска потери ликвидности оценивался как низкий.

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 1 января 2017/2018 гг. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Далее приводится отчет по активам и пассивам по срокам погашения и востребования по состоянию на 01.01.2018 года.

							тыс. руб.
<i>Сроки погашения/востребования</i>	<i>до востр-я и на 1 день</i>	<i>от 2 до 30 дней</i>	<i>от 31 до 180 дней</i>	<i>от 181 дней до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>	
<b>АКТИВЫ</b>							
1. Денежные средства и средства в кредитных организациях	943 055	0	0	0	0	943 055	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 493	0	0	0	0	48 493	
3 Чистая ссудная задолженность	51	143 356	776 172	314 774	540 194	1 774 547	
4. Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	3881	0	0	3 881	
5. Отложенный налоговый актив	5 888	0	0	0	0	5 888	

6. Прочие активы	6 969	20 928	21 163	12 044	0	61 104
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44 660	0	0	0	68 238	112 898
<b>8. ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 049 116</b>	<b>164 284</b>	<b>801 216</b>	<b>326 818</b>	<b>608 432</b>	<b>2 949 866</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
9. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	90 000	90 000
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	677 395	250 481	556 423	563 627	78 640	2 126 566
11. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
12. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					0
13. Прочие обязательства	128 794	11 781	23 816	7 746	0	172 137
14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36	2 268	5 295	3 178	10 777
<b>15. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>806 189</b>	<b>262 298</b>	<b>582 507</b>	<b>576 668</b>	<b>171 818</b>	<b>2 399 480</b>
16. Внебалансовые обязательства	12 951	1 200	138 647	325 274	55 409	533 481
17. Избыток (дефицит) ликвидности	229 976	(99 214)	80 062	(575 124)	381 205	X

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

<i>Сроки погашения/востребования</i>	<i>тыс. руб.</i>						<i>Итого</i>
	<i>до востр-я и на 1 день</i>	<i>от 2 до 30 дней</i>	<i>от 31 до 180 дней</i>	<i>от 181 дней до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>		
<b>АКТИВЫ</b>							
1. Денежные средства и средства в кредитных организациях	871 079	0	0	0	0	871 079	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 781	0	0	0	0	38 781	
3 Чистая ссудная задолженность	4 164	279 300	649 532	557 517	413 074	1 903 587	
4. Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	
5. Отложенный налоговый актив	8 377	0	0	0	0	8 377	
6. Прочие активы	29 502	758	36	649	0	30 945	
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 748	0	0	0	68 773	125 521	
<b>8. ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 008 651</b>	<b>280 058</b>	<b>649 568</b>	<b>558 166</b>	<b>481 847</b>	<b>2 978 290</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
9. Средства кредитных организаций	251	0	35 250	68 750	126 500	230 751	
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	704 496	325 421	444 571	578 795	84 512	2 137 795	



11. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
12. Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 637					5 637
13. Прочие обязательства	80 824	239	0	1	0	81 064
14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		160	1 333	2 884	497	4 774
<b>15. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>791 208</b>	<b>325 820</b>	<b>481 154</b>	<b>650 330</b>	<b>211 509</b>	<b>2 460 021</b>
16. Внебалансовые обязательства	0	16 026	154 664	212 933	60 450	444 073
17. Избыток (дефицит) ликвидности	217 443	(61 788)	13 750	(305 097)	209 888	X

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск ликвидности.

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

#### **Риск потери деловой репутации**

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

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

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

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

«Оценка уровня репутационного риска»;

«Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике»;

«Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами».

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

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

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), Ответственное лицо незамедлительно информирует об этом Председателя Правления (президента) Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

В 2017 году отсутствовали:

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

В 2017 году зафиксирован 1 случай нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ от 01.08.2001, по результатам акта инспекционной проверки от 28.10.2016 установлен факт представления в уполномоченный орган недостоверных сведений по девяти операциям, подлежащим обязательному контролю, с кодом вида операции 4005. Инспекторами Центрального Банка был инициирован административный процесс. Протокол рассмотрен ко-

миссией ЦБ, по результатам рассмотрения принято решение о наложении предупреждения.

За 2017 год в Банке не зафиксировано ни одного случая отказа постоянных и крупных клиентов от сотрудничества, поступило 4 жалобы и претензии к качеству обслуживания сотрудниками физических лиц. По сравнению с прошлым годом количество жалоб и претензий уменьшилось на 8. Банком проводится активная работа по снижению уровня репутационного риска. С каждым отдельным случаем была проведена работа по выяснению причин. Были приняты все меры по урегулированию конфликта клиента и Банка.

За 2017 год в Банке зафиксировано 13 случаев выражения благодарности сотрудникам от клиентов.

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

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

По результатам мониторинга, в средствах массовой информации в 2017 году не зафиксировано ни одного негативного упоминаний об ООО КБ «Алтайкапиталбанк», количество позитивных (нейтральных) упоминаний составило 14 сообщений. Также зафиксировано 40 ссылок на карточку Банка, упоминания его адреса (или адреса касс), и другие нейтральные упоминания о Банке в статьях.

В 2017 году уровень репутационного риска оценивался Банком как низкий.

### **Управление операционным риском**

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

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

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

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

Руководитель службы управления рисками ежемесячно выносит на рассмотрение Правления Банка вопрос о состоянии управления операционным риском, ежеквартально – на рассмотрения Совета Банка.

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

Размер операционного риска (ОР) на 01.01.2018, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №346-П (предельное значение) составил 51 558 тыс. руб., что на 1 838 тыс. руб. меньше, чем в предыдущем периоде.

Объем понесенных Банком операционных убытков (нарастающим итогом) за 2017 составил 0 тыс. руб. За 2016 год – 74 тыс. руб.

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

Всего за 2017 год был выявлен 31 факт возникновения операционных рисков. Основными категориями возникновения являются: отключения света и отсутствие связи (внешние факторы); исправительные проводки.

Уровень операционного риска признается низким.

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

Для минимизации операционных рисков применяются следующие инструменты:

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

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

### **Правовой риск**

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

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

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

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

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

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых ООО КБ «Алтайкапиталбанк» договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического управления банка, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Далее приведена информация по количеству исковых заявлений за 2017 и 2016 годы и объемах выплат.

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Иски в отношении Банка	1	13
Иски, предъявленные Банком	12	8
Фактически полученные денежные средства по искам, тыс. руб.	16 355	67 113
Фактически выплаченные денежные средства по искам, тыс.руб.	0	59

На 01.01.2018 к Банку предъявлено 4 иска о признании сделок недействительными по погашению межбанковских кредитов на сумму 121 656 тыс. руб. В 2017 году выплаты отсутствовали.

За 2017 год банку не было предъявлено жалоб физических лиц. Выплаты по претензиям не производились.

В 2017 году выявлено 7 случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Кроме того 36 случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка.

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 на 01.01.2018 признается низким.

### **Процентный риск**

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

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

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

Для управления риском процентной ставки используются следующие методы:

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

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую стоимость Банка применяется метод гэп-анализа, позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать возможное существенное повышение риска процентной ставки, которое может возникнуть в будущем. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года. Уровень риска процентной ставки не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэпа по состоянию на конец года колеблется в пределах 0.9 – 1.1.

Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом на 01.01.2018 года равен 1.37 (на 01.01.2017 величина совокупного ГЭП составила 1.28 пунктов). Таким образом, величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года превышает установленный мировой практикой уровень в пределах 0.9 – 1.1. Данная величина совокупного ГЭП объясняется тем, что у Банка достаточная величина обязательств, не чувствительных к изменению процентной ставки, а значит не подверженных риску процентной ставки.

<i>№</i> <i>п.п.</i>	<i>на 01.01.2018</i>	<i>от 1 дня</i> <i>до месяца</i>	<i>от 31 до</i> <i>90 дней</i>	<i>от 91 до</i> <i>180 дней</i>	<i>от 181 до</i> <i>1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	724 749	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	150 924	509 799	324 211	342 881	611 104
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	19 641
4	Основные средства и нематериальные активы	162	822	1 869	7 272	896
5	<b>Итого активов</b>	<b>875 835</b>	<b>510 621</b>	<b>326 080</b>	<b>350 153</b>	<b>631 641</b>
6	<b>Активы нарастающим итогом</b>	<b>1 026 921</b>	<b>1 537 542</b>	<b>1 863 622</b>	<b>2 213 775</b>	<b>X</b>
<b>Обязательства</b>						
7	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	99 785
8	Р/с, д/в депозиты, вклады	425 587	248 515	346 892	593 878	115 994
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	<b>Итого обязательств</b>	<b>425 587</b>	<b>248 515</b>	<b>346 892</b>	<b>593 878</b>	<b>215 779</b>
12	<b>Обязательства нарастающим итогом</b>	<b>425 587</b>	<b>674 102</b>	<b>1 020 994</b>	<b>1 614 872</b>	<b>X</b>
<b>Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок</b>		<b>450 248</b>	<b>262 106</b>	<b>(20 812)</b>	<b>(243 725)</b>	<b>415 862</b>

Из таблицы видно, что в анализируемом периоде наблюдается превышение активов над обязательствами. Это свидетельствует о том, что у банка больше активов, чем пассивов чувствительных к изменению процентной ставки. Такое положение выгодно для банка в случае роста процентных ставок. Однако при снижении процентных ставок при положительном ГЭП снижение процентных доходов будет опережать падение процентных расходов и в результате чистый процентный доход банка будет падать.

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс - тестирования на 200 базисных пунктов:

<i>Стресс-тест</i>				
Изменение процентной ставки	0.02	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	8 629	4 368	(260)	(1 219)

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 11 518 тыс. руб. (8 629 + 4 368 - 260 - 1 219), при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов - снизится на 11 518 тыс. руб.

На 01.01.2017 года ситуация выглядела следующим образом. При увеличении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 10 152 тыс. руб. (6 583 + 4 543 - 624 - 350), при снижении процентной ставки - снизится на 10 152 тыс. руб. (-6 583 - 4 543 + 624 + 350).

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

Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход на 01 января 2018 года снизилась на 1.94% по сравнению со средней ставкой на 01 января 2017 года и составила 12.76% годовых.

Средний объем активов, приносящих процентный доход за 2017 год вырос на 3.03% по сравнению с 2016 годом или на 90 485 тыс. руб. в абсолютном выражении. Процентные доходы, напротив, снизились. Их снижение составило 41 012 тыс. руб. или 9.31%. Доходность операций также снизилась. Снижение составило 1.77 п.п. с 14.77% на 01.01.2017 до 13.00% на 01.01.2018.

	2017	2016	Изменение, %
Средний объем активов, приносящих процентный доход, в т.ч. МБК, тыс. руб.	3 074 717	2 984 232	103.03
Процентные доходы, тыс. руб.	399 657	440 669	90.69
Доходность, % годовых	13.00	14.77	88.02

Анализируя стоимость привлеченных средств за 2017 год, можно сделать вывод, о снижении стоимости ресурсов. Стоимость ресурсов снизилась на 1.17 п.п. по сравнению с 2016 годом. В 2017 году отмечено снижение объемов привлеченных средств на 55 506 тыс. руб. Снижение стоимости привлеченных средств сказалось на снижении процентных расходов на 17.61%.

	2017	2016	Изменение, %
Средний объем привлеченных средств, тыс. руб.	2 286 637	2 342 143	97.63
Процентные расходы, тыс. руб.	(145 572)	(176 694)	82.39
Стоимость привлеченных средств, % годовых	6.37%	7.54%	84.48

Теперь рассмотрим чистые процентные доходы. В 2017 году чистые процентные доходы снизились на 9 890 тыс. руб. или на 3.75%.

	2017	2016	Изменение, %
Процентные доходы, тыс. руб.	399 657	440 669	90.69
Процентные расходы, тыс. руб.	(145 572)	(176 694)	82.39
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	254 085	263 975	96.25

Снижение процентных доходов происходит с одновременным снижением процентных расходов, в 2017 году процентные доходы в 2.7 раза превышают процентные расходы. Этой маржи достаточно, чтобы деятельность Банка не подвергалась процентному риску.

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

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

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

Управление риском ОД/ФТ проводится в рамках существующей системы внутреннего контроля. Организацию и осуществление работы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма выполняет структурное подразделение Банка - Отдел финансового мониторинга, которое возглавляет - Начальник отдела – ответственный за разработку и реализацию «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк обеспечивает участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В соответствии с Планом реализации программы обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также на основании Программы обучения кадров на 2017 год все сотрудники структурных подразделений Банка прошли целевые (внеплановые) инструктажи по изменениям, внесенным в ПВК в целях ПОД/ФТ. С вновь принятыми сотрудниками проводились вводные инструктажи и ознакомление с нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка по ПОД/ФТ, а также проведены целевые (внеплановые) инструктажи.

В прошедшем году была проведена работа по внесению изменений и дополнений в должностные инструкции сотрудников Банка, участвующих в реализации Федерального закона №115-ФЗ и Правил внутреннего контроля ООО КБ "Алтайкапиталбанк" в целях ПОД/ФТ. Внесены и утверждены изменения, направленные на конкретизацию обязанностей в сфере ПОД/ФТ и ответственности за неисполнение своих обязанностей.

В целях повышения квалификации и исполнения требований Указания Банка России от 09.08.2004 №1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях" начальником отдела финансового мониторинга самостоятельно изучены изменения в законодательные и нормативные документы в сфере ПОД/ФТ, и проведен плановый инструктаж с принятием зачетов от специалистов ОФМ. По итогам проведенных обучающих мероприятий оформлены соответствующие документы.

В целях организации контроля за соблюдением сотрудниками Банка требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыва-



нию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее- Федеральный закон № 115-ФЗ) в Банке разработаны Правила внутреннего контроля ООО КБ «Алтайкапиталбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее- Правила). В 2017 году Правила были полностью переработаны, новая редакция Правил утверждена приказом Президента Банка № 58 от 20.03.2017.

В связи с внесением изменений в Федеральный Закон № 115-ФЗ Федеральными законами от 29.07.2017 года № 267-ФЗ и №281-ФЗ разработаны и введены изменения в Правила Приказом Президента Банка № 213 от 26.10.2017.

В целях приведения форм документов, содержащих сведения для проведения идентификации клиентов Банка - физических лиц, в соответствие с действующими Правилами внутреннего контроля ООО КБ "Алтайкапиталбанк" в целях ПОД/ФТ приказом Президента Банка утверждены и введены в действие новые формы документов, применяемые для проведения идентификации клиентов Банка - физических лиц (приказ № 215 от 03.11.2017).

В связи с изменением подходов к оценке деятельности и операций клиентов, учитывая опыт исполнения противозаконного законодательства и рекомендации сотрудников Банка России, в течение 2017 года дважды были подготовлены и утверждены новые редакции Регламента ООО КБ "Алтайкапиталбанк" по работе с клиентами при совершении ими операций, содержащих признаки сомнительных (Приказ № 40/1 от 27.02.2017, № 213 от 26.10.2017).

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

«Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (Приложение № 2 к Правилам), разработанная Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 15.10.2015 № 499-П реализует требования Банка России по идентификации Банком лиц. Банк идентифицирует и изучает клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя до приема на обслуживание и находящихся на обслуживании в банке, при совершении ими банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

В целях предотвращения приема на обслуживание клиентов, преследующих цели осуществления деятельности, направленной на отмывание (легализацию) денежных средств, полученных преступным путем, были разработаны и закреплены во внутренних документах Банка по ПОД/ФТ процедуры, позволяющие выявить таких клиентов до заключения договора банковского счета. Для достижения указанной цели разработано приложение, содержащее ряд вопросов. По результатам ответов, которые предоставляются потенциальным клиентом, проводится оценка реальности планируемой им деятельности. При наличии 7 и более признаков планирования сомнительной деятельности организуется встреча с начальником ОФМ или уполномоченным сотрудником (в иногородних офисах Банка), по итогам которой принимается решение о возможности или невозможности принятия потенциального клиента на обслуживание.

На протяжении года на регулярной основе проводились проверки оформления документов/сбора сведений, правильности проведения идентификации, присвоения оценки уровня риска по ОД/ФТ по клиентам вновь принятым на обслуживание и выборочно по обслуживаемым клиентам. Согласно, утвержденного Плана проведения последующих проверок внутренних структурных подразделений Банка на 2017 год, 2 раза в год проводилась выборочная проверка юридических дел иногородних Офисов Банка.

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 «Алтайкапитал-банк». Критерии высокого уровня риска включены в данную Программу. Оценка уровня риска клиентов осуществляется по одной или по совокупности категорий рисков: риск по типу клиента; страновой риск; риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций. Данные по клиентам Банка на 01.01.2018 года представлены в таблице:

<i>Данные на 01.01.2018</i>		
<b>Количество открытых расчетных счетов</b>	<b>1 745</b>	<b>100.00%</b>
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	286	16.39%
юридические лица с низким уровнем риска	913	52.32%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	129	7.39%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	417	23.90%
<b>Количество лицевых счетов физических лиц</b>	<b>30 360</b>	<b>100.00%</b>
из них:		
с высоким уровнем риска:	123	0.41%

Информация по клиентам Банка на прошлую отчетную дату приведена ниже.

<i>Данные на 01.01.2017</i>		
<b>Количество открытых расчетных счетов</b>	<b>1 839</b>	<b>100.00%</b>
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	259	14.08%
юридические лица с низким уровнем риска	1 075	58.46%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	85	4.62%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	420	22.84%
<b>Количество лицевых счетов физических лиц</b>	<b>33 403</b>	<b>100.00%</b>
из них:		
с высоким уровнем риска:	22	0.07%

В 2017 году среди клиентов Банка не установлено иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, определенных п.п.1.п.1 статьи 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ, а также операций, совершаемых ими, их супругами, и родственниками.

На обслуживании Банка по состоянию на 01.01.2018 находится три физических лица, являющимися российскими публичными должностными лицами (РПДЛ), и одно физическое лицо, являющееся родственником РПДЛ. Два физических лица обслуживаются по договорам потребительского кредитования, одно физическое лицо, являющееся ПДЛ и физическое лицо, являющееся родственником ПДЛ, обслуживаются по депозитному договору.

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

- наличия в отношении клиента сведений об участии террористической и экстремистской деятельности;
- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления (иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности);
- по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования

- информации или представления недостоверных документов;
- без предоставления открывающим счет документов, необходимых для его идентификации, то есть на анонимных владельцев;
- физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя.

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

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

В результате реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 в течение года 26 раз 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 9 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 35 соответствующих сообщений.

На основании служебных записок в отношении 9 клиентов было реализовано право Банка на приостановление приема платежных поручений в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

В 2017 году причиной закрытия 35 расчетных счетов было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Соответствующая информация направлена в Росфинмониторинг. Из указанных счетов 19 находились на обслуживании в офисах г. Барнаула, 6 - в Новоалтайске, 5 - в Горно-Алтайске, 3 - в Заринске и 2 - в Рубцовске.

За 2017 год в Уполномоченный орган отправлены сведения в виде электронных сообщений о результатах четырех проверках клиентов Банка согласно Указания ЦБ РФ № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества». В течение отчетного года среди клиентов Банка не выявлено лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В отчетном периоде во взаимодействии с ОПиГО продолжилась работа по автоматизации процессов выявления среди клиентов Банка лиц, занесенных в Перечень экстремистов и террористов, идентификации клиентов Банка, их представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей. В данных целях в течение 2017 года оформлено 5 служебных записок по внесению изменений в процессы автоматизации по проведению идентификации. В апреле 2017 года проведена плановая смена ключей кодов аутентификации, используемых в процессе обмена информацией между Банком и ФСФМ.

В 2017 году в модуле «Финансовый мониторинг» АБС RS-Bank 51 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 14 раз была 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).

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. На 01.01.2018 организации, внесенные в список резидентов - участников ВЭД среди Клиентов Банка отсутствуют.

В соответствии с «Программой выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма», в Банке осуществляется ежедневный анализ платежей клиентов и контроль за проводимыми операциями.

За 2017 год с помощью программы АБС RS-Bank модуль "Финансовый мониторинг" выявлены и отправлены в ФСФМ сведения о 1 041 операции, из них 776 – операции, подлежащие обязательному контролю и 265 – отнесены к категории необычных сделок. Исходя из статистики за 2016-2017 годы, произошло сокращение на 27% общего количества отправленных в уполномоченный орган сообщений. При этом поменялось соотношение количества операций, подлежащих обязательному контролю и необычных сделок. На фоне снижения числа сообщений в рамках обязательного контроля (на 38.6%) произошел рост сообщений по операциям, признаваемым сомнительными (на 59.6%). Основной причиной является более активное применение мер по отказу от заключения договора банковского счета и отказа в проведении сомнительных операций с последующим закрытием сомнительными клиентами своих расчетных счетов. Данные меры привели к сокращению операций обязательного контроля по кодам 4006 (первая операция по счету суммой 600 тыс. руб. и более) и 4005 (операция по счету суммой 600 тыс. руб. и более, осуществляемая клиентом, с даты регистрации которого не прошло 3 месяца).

В настоящее время в работе успешно применяется программа "Комита", которая позволяет в соответствии с требованиями ФСФМ, осуществлять проверку правильности заполнения сообщений. В 2017 году Росфинмониторингом не было отвергнуто ни одного направленного Банком сообщения. На сегодняшний день продлен договор об использовании данного программного обеспечения на 2018 год.

В прошедшем году существенно увеличилось количество запросов со стороны уполномоченного органа на предмет предоставления информации о клиентах и лицах, ранее находившихся на обслуживании в Банке. За 2017 год подготовлено 21 сообщение в электронном виде в ответ на запросы Росфинмониторинга согласно Положения Банка России от 02.09.2013г. №407-П «Положение о представлении кредитными организациями по запросам ФСФМ информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах

клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде». Банком получены квитанции о положительном принятии отправленных электронных сообщений. С 08 марта 2018 года взамен действующего Положения о предоставлении в уполномоченный орган информации по его запросам в силу вступило новое Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П "Положение о предоставлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов". Введение в действие данного документа является предвестником перехода к использованию новых, более сложных структур и форматов электронных файлов, используемых в документообороте между Банком и Росфинмониторингом.

В течение отчетного года было подготовлено и направлено в Отделение Банка России по Алтайскому краю 69 ответов на запросы с приложениями на 2 200 листах. Также в соответствии с рекомендациями письма Отделения Барнаул Т-601-15-9/5528 от 10.04.2017 директору департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России Полупанову Ю.А., а также в Отделение Барнаул была направлена информация о наличии подозрений о том, что действительными целями расходных операций одного из клиентов Банка (ООО "Монолит"), осуществляемых на основании исполнительного листа могут являться цели ОД/ФТ. В дополнение к данной мере были направлены письма руководителям территориальных подразделений шести банков, в которых обслуживаются контрагенты ООО "Монолит", со счетов которых поступают денежные средства, списываемые впоследствии на основании исполнительного документа.

В 2017 году произошли существенные изменения в нормативной и законодательной базе в сфере ПОД/ФТ. Изменения вносились как в Федеральный закон №115-ФЗ, так и в нормативные документы Банка России. В качестве наиболее значимого изменения можно выделить то, что начиная с июня 2017 года до банков по электронным каналам связи доводится так называемый "перечень отказников" в соответствии с Положением Банка России №550-П "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 ходе исполнения Положения в течение года получено 643 файла, содержащих данные сведения. На постоянной основе с 26.06.2017 проводится работа по выявлению клиентов Банка, сведения о которых содержатся в указанных перечнях. Информация о таких клиентах доводится до сотрудников структурных подразделений Банка, осуществляющих их обслуживание, в целях установления высокого уровня риска и повышения внимания к проводимым ими операциям.

В течение 2017 года Банком России активно разрабатывалась методическая база в части выявления сомнительных, схемных операций и управления риском легализации. На протяжении года было опубликовано 7 методических рекомендаций и 3 информационных письма. Указанные документы коснулись выявления схем по отмыванию денег при помощи исполнительных листов, обналичивания средств с использованием корпоративных карт, схемы по выводу средств за границу под видом оплаты транспортных услуг, выявления и обслуживания иностранных и российских публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций. Также рекомендациями Банка России были расширены и детализированы признаки транзитных операций (в частности, одним из основных признаков указана налоговая нагрузка ниже 0,9% от дебетового оборота по расчетным счетам).

Банком проделана большая работа по предотвращению операций по незаконному получению наличных средств со счетов юридических и физических лиц, которые не соответствуют уставной деятельности, либо из предоставленных документов не находят убедительного подтверждения последующие сделки с использованием этих наличных средств или же не подтверждается правомерность поступления денег на счет. В 2017 году

совокупный объем выдач с расчетных счетов клиентов, которые подлежат контролю в рамках Регламента по работе с клиентами составил 544,8 млн. руб. (в 2016 году этот объем составлял 595,6 млн. руб.). Комплекс предпринимаемых мер способствовал тому, что уровень риска использования клиентами услуг Банка в целях ОД/ФТ не превышал максимального значения, установленного Письмом Банка России от 04.09.2013 №172-Т "О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора".

Исходя из изменений в законодательной, нормативной базе и содержания рекомендательных писем продолжает развиваться тенденция к повышению внимания со стороны Центрального Банка к сомнительным операциям. В соответствии с рекомендациями Банка России особое внимание ОФМ сосредоточено на операциях, обладающих признаками транзитных и "веерных" схем обналаживания, операциях кооперативов, предоставляющих целевые займы на улучшение жилищных условий ("займы под материнский капитал"), клиентов, получающих наличные денежные средства с расчетных счетов, а также реализующих внешнеторговые контракты.

Необходимо отметить, что со стороны Отделения по Алтайскому краю Сибирского главного управления Банка России в течение анализируемого периода отмечались недочеты в работе Банка в сфере ПОД/ФТ, в частности по выявлению сомнительных операций клиентов Банка. Банком предпринимались все меры по сотрудничеству с Отделением Барнаул, а также проводилась необходимая работа с клиентами: запрашивались дополнительные документы, проводились рабочие встречи и принималось объективное решение о признании/не признании операций сомнительными и перспективах дальнейшего обслуживания. Банк принимает все необходимые меры по достижению низкого уровня риска использования клиентами услуг Банка в целях ОД/ФТ.

В 2017 году не выявлены случаи вовлечения Банка и сотрудников Банка в операции клиентов (схемы) с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. На основании вышеизложенного, деятельность Банка в области ПОД/ФТ является достаточной, уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) за 2017 год оценивается как низкий.

### **Рыночный риск**

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

Основные подходы управления рыночным риском приведены в документе «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «Алтайкапиталбанк», который предусматривает оценку совокупного рыночного риска в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П (далее – Положение № 511-П).

Для целей расчета рыночного риска анализируется информация по:

1. Вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ): на 01.01.2018 ОФЗ составили сумму 46 560 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (44 966 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции трех российских компаний на 01.01.2018 составили 2 038 тыс. руб. по цене приобретения (2 060 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (сумма рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) на 01.01.2018 составила 46 433 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 2 060 тыс. руб. и только часть ОФЗ (ОФЗ 24019, 25083, 26211, 29011) по справедливой стоимости в размере 26 792 тыс. руб.

Включение акций, ОФЗ 24019, 25083, 26211, 29011 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

– в используемой стратегии по операциям с акциями и ОФЗ 24019, 25083, 26211, 29011, приобретенных для реализации при достижении их цены до запланированного уровня доходности (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 указанными ОФЗ 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 19 641 тыс. руб. не включаются в расчет РР по причинам отсутствия возможности их продажи в краткосрочной перспективе по цене не ниже средней цены их покупки, что, согласно внутренних документов банка, является основанием для включения их в расчет кредитного риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 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 01.01.2018 значение ПР составило 671 тыс.руб., значение ФР – 250 тыс. руб.

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

Кроме того, внутренними документами банка предусмотрены предельные 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.

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

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с Процедурами управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «Алтайкапиталбанк»

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

<i>Наименование иностранной валюты</i>	<i>ОВП, в %% от капитала</i>		<i>Лимиты ОВП, в %% от капитала</i>
	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>	
ЕВРО	0.1080	0.0739	10
ДОЛЛАР США	0.3246	0.0987	10
ТЕНГЕ	0.0049	0.0050	10
Сумма открытых валютных позиций	0.3246	0.1776	20

В целях избежания потерь, в результате изменения курса доллара США и евро, специалистом сектора валютных операций банка ежедневно по итогам операций клиентов в наличной и безналичной формах в иностранной валюте на межбанковском рынке FOREX заключаются сделки на покупку-продажу валюты с целью регулирования ОВП, что является одним из основных инструментов для управления валютными рисками.

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

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

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

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

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска на 01.01.2018 составил 11 513 тыс. руб.

## **12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка**

Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие бо-



лее 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

Сведения о бенефициарных владельцах ООО КБ Алтайкапиталбанк на 01.01.2018

	01.01.2018	
	Руб.	%
Германенко Игорь Владимирович	26 749 961	26.52
Лазебная Ирина Владимировна	16 976 965	16.83
Германенко Любовь Ивановна	12 997 867	12.88
<b>Итого</b>	<b>56 724 793</b>	<b>56.23</b>

Германенко Игорь Владимирович является Президентом Банка, единоличным исполнительным органом и лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Банк. Германенко Игорь Владимирович, Лазебная Ирина Владимировна, Германенко Любовь Ивановна - близкие родственники, в силу своего совместного участия в уставном капитале ООО КБ Алтайкапиталбанк на 01.01.2018 имеют 56.23% от общей суммы уставного капитала Банка.

### 13. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указаны остатки на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года по операциям со связанными сторонами.

	01.01.2018	01.01.2017
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 - 15 %)	4 651	4 496
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(52)	(56)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 8.0 %)	36 818	65 041

Далее указаны статьи доходов за 2016 и 2017 год:

	2017	2016
Процентные доходы	656	589
Процентные расходы	(4 135)	(6 321)
Дивиденды	(25 000)	0
Операционные доходы (расходы)	(52 163)	(29 167)

На 01 января 2018 года остатки по операциям со связанными сторонами распределены следующим образом:

	Участники	Члены органов управления	Прочие
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	4 588	63

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	50	2
Средства клиентов	32 339	2 122	1 289

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года и 2017 года, представлена далее:

	2017	2016
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6 007	586
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5 852	813

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года и 2017 года в разбивке по категориям связанных сторон:

	Участники	Члены органов управления	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	5 949	58
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	2 441	3 411

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

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

На последнюю отчетную дату численность персонала Банка сократилась на 4 человека, по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не изменилась.

№ строки	Наименование	01.01.2018	01.01.2017
1.	Списочная численность персонала, чел., в том числе:	188	192
1.1	численность членов исполнительных органов, принимающих риски	8	8
1.2	численность иных работников, осуществляющие функции принятия рисков	1	1

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

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

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

Совет Банка ежегодно на основании отчетов и рекомендаций оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда и принимает решение о сохранении или пересмотре документов, регламентирующих систему оплаты труда, в за-

висимости от изменения условий деятельности Банка, в т.ч. в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

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

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

Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде не проводилась.

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

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

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

В течение 2017 года система оплаты труда Советом банка не пересматривалась.

Фиксированное вознаграждение сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Отдела финансового мониторинга и подразделений (сотрудников) осуществляющих управление рисками составляет не менее 50%, а нефиксированная часть - не более 50% от общего объема вознаграждения. Решение о выплате нефиксированной части для сотрудников Службы внутреннего аудита принимается Советом Банка, для сотрудников Службы внутреннего контроля, Отдела финансового мониторинга и подразделений (сотрудников) осуществляющих управление рисками - Президентом Банка, на основании специально установленных для этих служб количественных и качественных показателей. Размер фонда оплаты труда таких подразделений зависит от качества и своевременности выполнения ими своих функций. Положением о премировании работников ООО КБ «Алтайкапиталбанк» не предусмотрено никаких показателей зависящих от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, и влияющих на размер фонда оплаты труда данных подразделений.

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 году вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски Банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. В их состав вошли ежемесячные вознаграждения, дивиденды, больничные, заработная плата и страховые взносы.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	(29 869)	(16 807)
1.1	краткосрочные вознаграждения	(29 869)	(16 807)
1.1.1	оплата труда	(14 710)	(12 492)
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-	-

Размеры фиксированных, нефиксированных и отсроченных нефиксированных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски за 2017 год приведены ниже.

	<i>Фиксированная часть</i>	<i>Нефиксированная часть</i>	<i>Отсрочка нефиксированной части</i>
Члены исполнительных органов, принимающие риски	5 261	7 321	3 587
Иные сотрудники, принимающие риски	1 790	338	143
<b>Итого</b>	<b>7 051</b>	<b>7 659</b>	<b>3 730</b>

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

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

Объем отсроченной нефиксированной части оплаты труда для иных работников, принимающих риски в 2017 году велся на внесистемном учете.

В 2017 году Банком выплата вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски после окончания трудовой деятельности, долгосрочных вознаграждений и выходных пособий не производилась.

В 2017 году применялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. По итогам года корректировки составили 227 тыс. руб. в сторону уменьшения вознаграждений.

Проверку соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, осуществляла ревизионная комиссия Банка. В течение 2017 года нарушений не выявлено.

**Данная годовая отчетность утверждается Общим годовым собранием участников 19 апреля 2018 года.**

Президент Банка



Германенко И.В.

Главный бухгалтер



Балина Ж.С.

20.03.2018

# **ПРИЛОЖЕНИЯ**

## Приложение 1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	113 104	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	113 104	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	113 104
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	72 355
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	2 216 566	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	72 355
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	54 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	68 238	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	49	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	49
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	5 888	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 888	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 855 065	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-



Приложение 2

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2018

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	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 581 851	97 543	1 717 285	151 542	84 346	531 135	6 650	995	72	371 944	693 388	650 041	650 041	61 912	31 722	25 272	531 135
1.1	Корреспондентские счета	79 724	79 439	218			67					70	70	70	3			67
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 414 263	10 362	1 643 631	149 113	84 267	526 890	6 636	861	0	367 941	683 063	639 716	639 716	56 545	31 068	25 213	526 890
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	63 747	7 704	54 920	636	79	408	14	89	72	233	5 262	5 262	5 262	4 572	223	59	408
1.5	Требования по получению процентных доходов	24 117	38	18 516	1 793		3 770		45		3 770	4 993	4 993	4 993	792	431		3 770
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:	610 241	0	327 889	10 800	84 267	187 285	6 636	264	0	167 140	247 141	227 819	227 819	10 656	4 700	25 213	187 250
3.1	Реструктурированные ссуды	610 241	0	327 889	10 800	84 267	187 285	6 636	264		167 140	247 141	227 819	227 819	10 656	4 700	25 213	187 250

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2017

Тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 742 059	51 298	1 952 619	64 927	156 731	516 484	1 331	41 874	72 737	280 199	688 520	631 453	631 453	61 886	17 579	35 504	516 484
1.1	Корреспондентские счета	40 444	35 679	4 765	0	0	0	0	0	0	0	47	47	47	47	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 451 167	6 936	1 782 313	64 197	156 560	441 161	1 291	41 728	72 699	214 964	604 647	547 580	547 580	53 598	17 424	35 397	441 161
1.3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования	226 921	8 657	144 700	0	83	73 481	0	0	0	63 062	81 049	81 049	81 049	7 506	0	62	73 481
1.5	Требования по получению процентных доходов	23 527	26	20 841	730	88	1 842	40	146	38	2 173	2 777	2 777	2 777	735	155	45	1 842
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	658 173	0	287 065	1 495	156 560	213 053	1 152	40 951	72 103	97 913	303 298	258 849	258 849	10 085	314	35 397	213 053
3.1	Реструктурированные ссуды	658 173	0	287 065	1 495	156 560	213 053	1 152	40 951	72 103	97 913	303 298	258 849	258 849	10 085	314	35 397	213 053