

**ООО КБ «Алтайкапиталбанк»**

**Неконсолидированная финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности (МСФО), за год,  
закончившийся 31 декабря 2017 года**

## Содержание

<b>Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года</b> .....	8
<b>Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года</b> .....	9
<b>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года</b> .....	10
<b>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года</b> .....	11
1. Основная деятельность Банка .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы представления отчетности .....	15
4. Принципы учетной политики .....	18
4.1. Ключевые методы оценки .....	18
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	20
4.3. Обесценение финансовых активов .....	21
4.4. Прекращение признания .....	23
4.5. Денежные средства и их эквиваленты .....	24
4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ .....	24
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	24
4.8. Средства в других банках .....	25
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля .....	26
4.10. Векселя приобретенные .....	26
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	26
4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	27
4.13. Инвестиционная недвижимость .....	27
4.14. Основные средства .....	28
4.15. Амортизация .....	28
4.16. Операционная аренда .....	29
4.17. Заемные средства .....	29
4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	29
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	29
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	30
4.21. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью .....	30
4.22. Обязательства кредитного характера .....	30
4.23. Уставный капитал .....	30
4.24. Дивиденды .....	30
4.25. Отражение доходов и расходов .....	31
4.26. Налог на прибыль .....	31
4.27. Переоценка иностранной валюты .....	31
4.28. Активы, находящиеся на хранении .....	32
4.29. Взаимозачеты .....	32
4.30. Учет влияния инфляции .....	32
4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства .....	32
4.32. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления .....	32
4.33. Операции со связанными сторонами .....	33
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	33
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	33
7. Средства в других банках .....	35
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	36
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	41
10. Прочие активы .....	41
11. Инвестиционная недвижимость .....	42

---

12. Основные средства .....	42
13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	43
14. Средства других банков .....	44
15. Средства клиентов .....	44
16. Прочие обязательства .....	45
17. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	45
18. Процентные доходы и расходы .....	45
19. Комиссионные доходы и расходы .....	46
20. Прочие операционные доходы .....	46
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	46
22. Административные и прочие операционные расходы .....	46
23. Налоги на прибыль .....	47
24. Дивиденды .....	48
25. Управление рисками .....	48
26. Управление капиталом .....	64
27. Условные обязательства .....	65
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	67
29. Операции со связанными сторонами .....	67
30. События после отчетной даты .....	69

---

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО КБ «Алтайкапиталбанк»

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ОГРН 1022200531484, 656043, г. Барнаул, ул. Л.Толстого, 38а), состоящей из отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 г., отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО КБ «Алтайкапиталбанк» по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### *Ответственность руководства за годовую финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности банком продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### *Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является

гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством банка;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

**Отчет в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего

контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита банка подчинена и подотчетна Совету Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) отмечено наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых подразделениям управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, установлена внутренними документами банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные соответствующими подразделениями Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым банком России к таким системам.

27 апреля 2018 года

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение/  
Директор

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000043, выдан на неограниченный срок  
ОРНЗ 29603043450



А.А. Иванов

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**  
**Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

	Примечание	31.12.17	31.12.16
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	910 619	836 313
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		32 221	30 048
Средства в других банках	7	2 963	10 273
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 794 105	1 921 110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	48 493	38 781
Нематериальные активы		49	37
Прочие активы	10	20 978	7 906
Отложенный налоговый актив	23	5 888	15 335
Инвестиционная недвижимость	11	21	22
Основные средства	12	72 626	73 455
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	46 360	56 748
<b>Итого активов</b>		<b>2 934 323</b>	<b>2 990 028</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	90 707	230 790
Средства клиентов	15	2 146 121	2 164 987
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
Резерв под условные обязательства кредитного характера	27	10 777	4 774
Текущее налоговое обязательство		-	-
Прочие обязательства	16	151 910	59 509
Отложенное налоговое обязательство	23	3 238	2 833
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 402 753</b>	<b>2 462 893</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал		177 357	177 357
Эмиссионный доход		12 236	12 236
Нераспределенная прибыль		341 977	337 542
<b>Итого собственные средства</b>		<b>531 570</b>	<b>527 135</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>2 934 323</b>	<b>2 990 028</b>

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 27 апреля 2018 года

И.В. Германенко  
Президент Банка



Ж.С.Балина  
Главный бухгалтер

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**  
**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

	Примечание	31.12.17	31.12.16
Процентные доходы	18	398 710	440 052
Процентные расходы	18	(145 572)	(176 694)
<b>Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)</b>		<b>253 138</b>	<b>263 358</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(115 216)	(94 755)
<b>Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>137 922</b>	<b>168 603</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	4 158	3 540
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 698	6 435
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		270	65
Комиссионные доходы	19	74 240	68 183
Комиссионные расходы	19	(15 823)	(13 135)
Изменения резерва по оценочным обязательствам		19 080	(30 192)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	27	(6 003)	321
Прочие операционные доходы	20	4 157	3 353
<b>Чистые доходы/(расходы)</b>		<b>221 699</b>	<b>207 173</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(171 328)	(179 546)
Изменение резерва под административные и прочие расходы	22	-	-
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>23</b>	<b>50 371</b>	<b>27 627</b>
(Расходы) по налогу на прибыль		(20 936)	(6 843)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>29 435</b>	<b>20 784</b>

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 27 апреля 2018 года

И.В. Германенко  
Президент Банка



Ж.С. Балина  
Главный бухгалтер

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	397 573	438 801
Проценты уплаченные	(152 502)	(166 228)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 918	363
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 698	6 435
Комиссии полученные	74 240	68 183
Комиссии уплаченные	(15 823)	(13 135)
Прочие операционные доходы	3 170	3 349
Уплаченные операционные расходы	(167 900)	(168 698)
Уплаченный налог на прибыль	(22 779)	(15 543)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>121 595</b>	<b>153 527</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(2 173)	(7 706)
Чистое снижение/(прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках	7 287	262
Чистый прирост/(снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	150 763	(100 108)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(8 716)	13 470
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(140 083)	(210 789)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(18 866)	253 432
Чистое снижение/(прирост) по выпущенным векселям	-	-
Чистое снижение/(прирост) по прочим обязательствам	(29 210)	41 501
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>(40 998)</b>	<b>(9 938)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	-	-
Приобретение основных средств и НМА	47	(5 497)
Выручка от реализации основных средств	18 392	1 629
Дивиденды полученные	-	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>18 439</b>	<b>(3 868)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Взносы участников в уставный капитал	-	-
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	-	-
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	-	-
Выплаченные дивиденды	(25 000)	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(25 000)</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>270</b>	<b>65</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>74 306</b>	<b>139 786</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>836 313</b>	<b>696 527</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>910 619</b>	<b>836 313</b>

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 27 апреля 2018 года

И.В. Германенко  
Президент Банка



Ж.С. Балина  
Главный бухгалтер

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

	Чистые активы
Остаток на 31 декабря 2015 года	506 351
Чистая прибыль за год, закончившийся 31.12.16	20 784
Дивиденды объявленные	0
Остаток на 31 декабря 2016 года	527 135
Чистая прибыль за год, закончившийся 31.12.17	29 435
Дивиденды объявленные	(25 000)
Остаток на 31 декабря 2017 года	531 570

Утверждено и подписано от имени Совета Банка 27 апреля 2018 года

  
И.В. Германенко  
Президент Банка



  
Ж.С.Балина  
Главный бухгалтер

## **1. Основная деятельность Банка**

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (далее по тексту «Банк») был создан как Товарищество с ограниченной ответственностью в 1994 году. Впоследствии Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью. 21 января 1994 года Банк получил свою первую Лицензию Центрального Банка РФ № 2659 на совершение кредитно-расчетных и других операций в рублях.

На сегодняшний день 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 02 октября 2013 года и Лицензию Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2659 от 02 октября 2013 года без ограничения срока действия. И осуществляет деятельность в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ.

Банк не является дочерней или зависимой по отношению к другой организации и не готовит консолидированную финансовую отчетность.

Банк, предлагает весь спектр современных банковских услуг своим клиентам, как юридическим, так и физическим лицам. Банк осуществляет следующие виды операций:

- Кредитование предприятий нефинансового сектора экономики и физических лиц;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических и физических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Операции с иностранной валютой в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы MasterCard;
- Интернет-эквайринг по банковским картам международных платежных систем для оплаты коммунальных услуг;
- Моментальные переводы с помощью системы Western Union, Contact, Blizko;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- Операции с ценными бумагами.

Данные виды операций проводятся головным Банком, находящимся в г. Барнауле, а также операционными офисами в городах: Бийске, Заринске, Камень-на-Оби, Новоалтайске, Горно-Алтайске и Рубцовске, доп. офисе в г. Белокуриха.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк вошел в систему страхования вкладов 14 октября 2004 года.

Президентом Банка является Германенко Игорь Владимирович. Председатель Совета Банка – Германенко Владимир Сергеевич.

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

Далее представлен список участников Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<b>31.12.2017</b>		<b>31.12.2016</b>	
	<b>Руб.</b>	<b>%</b>	<b>Руб.</b>	<b>%</b>
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

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

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>

Юридический адрес Банка: 656043 Российская Федерация, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Л.Толстого, 38-а.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года – 188 человек, на 31 декабря 2016 года - 192 человек.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По предварительным оценкам по итогам 2017 года темп роста ВВП может составить 1.4%. В 2015 году было снижение ВВП на 2.8%, в 2016 – на 0.2%. Основной рост экономики связан с ростом сырьевых цен.

По данным Росстат потребительская инфляция в 2017 году в России составила 2.5%, став рекордно низкой в новейшей истории страны (в 2016 году инфляция сложилась на уровне 5.4%).

Банк России, следуя курсом таргетирования инфляционных процессов, шесть раз последовательно снижал ключевую ставку в 2017 году (с 10% до 7.75%).

В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центрального банка Российской Федерации. За четыре последних месяца 2017 года три крупнейших российских частных банка стали клиентами ФКБС.

Восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному смягчению неценовых условий кредитования для надежных заемщиков.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за 2017 год охарактеризовались получением положительной величины прибыли. За отчетный год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей (в 2016 году – 930 млрд. рублей). Прибыль в размере 1 562 млрд. рублей показали 421 кредитная организация, убыток в размере 772 млрд. рублей – 140 кредитных организаций. Основными факторами роста прибыли банковского сектора в 2017 году стали увеличение чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами (из-за восстановления темпов роста потребительского кредитования и снижения процентных расходов по привлеченным средствам населения), а также рост прочих чистых процентных доходов.

За 2017 год темп прироста совокупных банковских активов составил 6.4% (за 2016 год – снижение на 6.9%). Абсолютная величина активов по состоянию за 31.12.2017 составила 85 трлн. рублей. При сохранении устойчивости по итогам прошлого года банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

Объемы банковского кредитования в России по итогам 2017 года продемонстрировали рост. Общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 58 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 4.6%. Существенный импульс кредитованию придало понижение процентных ставок и снижение ключевой ставки Банком России. Восстановление кредитования сдерживалось сохранением слабого кредитного спроса со стороны бизнеса и населения, а также невысоким качеством входящего потока новых заемщиков.

Категория кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, продемонстрировала незначительный рост. По состоянию за 31.12.2017 объем данных кредитов составил 30.2 трлн. рублей, увеличившись за год на 58 млрд. рублей.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные финансовому сектору. За 2017 год объем размещенных средств увеличился на 2 трлн. рублей (на 18.1%) и за 31.12.2017 составил 11.7 трлн. рублей (за 31.12.2016 – 9.9 трлн. рублей). Инфляционная составляющая и активное вовлечение крупных банков в финансирование инфраструктурных проектов повлияли на рост кредитования в данном сегменте.

Объем кредитов, предоставленных населению, увеличился на 12.7% и по состоянию за 31.12.2017 составил 12.2 трлн. рублей (за 31.12.2016 – 10.8 трлн. рублей). В результате, по итогам 2017 года, доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков увеличилась с 19.5% за 31.12.2016 до 21% на отчетную дату.

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

Основным источником роста кредитования экономики в 2017 году в целом выступило розничное кредитование, которое достаточно быстро восстанавливается после кризиса и периода охлаждения со стороны регулятора.

За 2017 год объем просроченной задолженности увеличился на 102 млрд. рублей и по состоянию за 31.12.2017 составил 3 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле за 2017 год не изменилась и составила 5.2%.

По итогам 2017 года расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам выросли на 12% и по состоянию за 31.12.2017 составили 5.1 трлн. рублей.

Рост фондирования операций банков обеспечивался притоком вкладов населения и увеличением объема депозитов и средств на счетах организаций.

В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций увеличились на 340 млрд. рублей (увеличение на 4 п.п.) и за 31.12.2017 составили 9.1 трлн. рублей. Для сравнения за аналогичный период прошлого года - снижение на 1.6 п.п.

Депозиты юридических лиц за 2017 год увеличились на 9.2% (на 1.5 трлн. рублей) и за 31.12.2017 составили 17.9 трлн. рублей (за 31.12.2016 – 16.4 трлн. рублей).

По итогам 2017 года вклады населения в российских банках выросли на 1.8 трлн. рублей (на 7.4%). Для сравнения за аналогичный период 2016 года рост составил 4.2%. Одна из причин роста общего объема сбережений – выгодные ставки по вкладам, которые остаются интересными для населения, несмотря на их снижение вслед за ключевой ставкой Банка России.

Объем средств, полученных от Банка России, за 2017 год сократился на 0.7 трлн. рублей (на 26%) и за 31.12.2017 составил 2 трлн. рублей.

На конец 2017 года на территории Алтайского края действовало 3 кредитных организации Алтайского края.

Собственные средства кредитных организаций Алтайского края за 2017 год снизились на 28% и составили 2.3 млрд. рублей. Данное снижение обусловлено сокращением количества Алтайских банков в связи с отзывом лицензии у Народно-земельного промышленного банка (НЗПБ). В январе 2018 года отозвана лицензия у АлтайБизнес-Банка.

Объем привлеченных средств клиентов в регионе кредитными организациями за 31.12.2017 составил 7.7 млрд. руб., это на 12% меньше чем за 31.12.2016.

Доля вкладов населения в привлеченных средствах кредитных организаций в течение 2017 года снизилась с 68% до 65%.

66% займов в крае (5.1 млрд. руб.) выдано юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 13% - МБК и 21% - кредиты физических лиц.

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам кредитных организаций, зарегистрированных в Алтайском крае, на конец 2017 года составляет 449 млн. руб., это на 27% больше чем на конец 2016 года.

Финансовый результат (убыток) кредитных организаций Алтайского края за 2017 год составил 89 млн. рублей (с учетом убытка АКБ «АлтайБизнес-Банк» (АО) в размере 135 млн. рублей), для сравнения за 2016 год убыток составлял 62 млн. рублей (с учетом убытка ООО КБ «Тальменка-банк» в размере 88 млн. рублей). Снижение финансового результата отмечено по двум кредитным организациям Алтайского края.

По состоянию за 31.12.2017 два банка классифицированы во 2 классификационную группу «Банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности, которых выявлены недостатки, которые в случае их не устранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев»; один банк - в 5 классификационную группу «Банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг».

В 2017 году Банк сохранил свои позиции в рейтингах, продолжая входить в 20-ку финансово-кредитных организаций Сибирского федерального округа.

Позиции в рейтингах Сибирского Федерального округа:

- 15 место по размеру активов;
- 11 место по кредитному портфелю;
- 16 место по вкладам населения;
- 13 место по капиталу;
- 12 место по прибыли.

Позиции в рейтингах по Алтайскому краю:

- 2 место по размеру активов;
- 2 место по кредитному портфелю;
- 2 место по вкладам населения;
- 2 место по капиталу;

1 место по прибыли.

Являясь полноценным и универсальным банковским учреждением, Банк активно участвует в реализации всех доступных его масштабам эффективных проектов. Банк постоянно совершенствует не только свою продуктовую линейку, но и уровень сервиса, и качество дополнительных услуг.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания роста Банка, принимая во внимание возникающие риски.

### **3. Основы представления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Банк не имеет дочерних компаний, поэтому не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены поправки, которые впервые применяются при составлении финансовой отчетности за 2017 год:

- a) МСФО (IAS) 7 "Инициатива в сфере раскрытия информации"  
Поправки к МСФО (IAS) 7 требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.
- b) Поправки к МСФО (IAS) 12 "Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков"  
Поправки разъясняют требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и, после получения основной суммы, уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Эти и другие пересмотренные стандарты, применяемые с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

- a) МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта

по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В стандарте разъясняются принципы классификации финансовых активов.

Часть требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами.

МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или РСІ-активы). При первоначальном признании РСІ-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

Первым отчетным периодом Банка, в котором будет применен МСФО (IFRS) 9, станет 1-е полугодие 2018 года.

- b) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- c) МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.
- d) Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передать товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от

- предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.
- e) Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.
- f) Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.
- g) Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования, либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего,

- не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.
- h) Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом, в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

## **4. Принципы учетной политики**

### **4.1. Ключевые методы оценки**

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и не наблюдаемых исходных данных.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый)

финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котировку на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котировка на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков) и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к

3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы), процентных доходов, расходов и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации и разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход, и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация об имеющихся нарушениях эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате реализации обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и

убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счета прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
  - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия;
  - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
  - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

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.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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.

#### **4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет не котирующиеся на активном рынке производные финансовые активы банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. Исключение составляют размещения «овернайт», активы, классифицируемые как предназначенные для торговли, как удерживаемые для продажи, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также те активы, по которым отсутствует возможность покрытия всей существенной суммы первоначальных инвестиций по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного

дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, а также оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

(Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов»).

#### **4.10. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### **4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки".

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

#### **4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- Подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимостью с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.13. Инвестиционная недвижимость**

Данная категория включает недвижимость (часть здания), находящуюся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в ходе основной деятельности, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой гаражное строение.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производилась по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Банк - собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### **4.14. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Основные средства были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию на 31 декабря 2002 года. При составлении бухгалтерского баланса по МСФО фонд переоценки основных средств был полностью списан, поскольку отраженные в нем переоценки не соответствовали принципам МСФО.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### **4.15. Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов и использованием следующих норм амортизации:

Категории основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания	30
Сейфы, бронедвери, ПДЛ	25
Детекторы валют, вакуумные упаковщики денег	5
Мебель	7
Транспортные средства	5
Компьютеры и оргтехника, счетно-денежные машины	3-5

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### **4.16. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.17. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

#### **4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

В данную категорию классифицируются выпущенные Банком векселя за исключением беспроцентных (не дисконтных) векселей, которые относятся в категорию “средства клиентов”. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по

справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.21. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

В соответствии с Российским законодательством, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в чистых активах общества, определенную на основании данных Российской бухгалтерской отчетности за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества.

Наличие у держателя финансового инструмента возможности вернуть его обратно в обмен на денежные средства или иной финансовый актив означает, что такой инструмент отвечает определению финансового обязательства.

Исходя из этого, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственные средства участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации выкупленных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи долей полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.22. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.23. Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

#### **4.24. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты и на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **4.25. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

#### **4.26. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относятся непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### **4.27. Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.6291 рубля за 1 доллар США, 68.7861 рубля за 1 евро, 0,1736 за 1 казахстанский тенге (за 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60.6569 рубля за 1 доллар США, 63.8111 рубля за 1 евро, 0.1816 за 1 казахстанский тенге). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время

российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.28. Активы, находящиеся на хранении**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.

#### **4.29. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **4.30. Учет влияния инфляции**

По определению МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой до 1 января 2003 года. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

#### **4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства**

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуются выходы ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### **4.32. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

При расчете вознаграждений работникам Банк руководствуется МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам".

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, своим работникам.

#### **4.33. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Связанная сторона - частное лицо или организация, связанная с Банком.

Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица являются связанной стороной отчитывающейся организации, если данное лицо:

- a) осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- b) имеет значительное влияние на Банк;
- c) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.

Организация считается связанной с Банком, в том случае, если она контролирует Банк или оказывает на него значительное влияние, либо Банк контролирует деятельность данной организации или оказывает на нее значительное влияние.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31.12.17</b>	<b>31.12.16</b>
Наличные средства	71 976	92 744
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	758 340	706 986
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	80 303	36 583
— Российской Федерации	80 303	36 583
— других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>910 619</b>	<b>836 313</b>

У Банка открыты корреспондентские счета в рублях, долларах, евро.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	<b>31.12.17</b>	<b>31.12.16</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	48 493	38 781
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<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, предназначенные для торговли:

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

	2017	2016
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 долевого ценных бумаг</b>	<b>2 060</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</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 за 31 декабря 2017 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- (российские государственные)	46 433	-	46 433
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2016 году	-	-	-
<b>Итого текущих</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>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>46 433</b>	<b>-</b>	<b>46 433</b>

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
--	--------------------------------------	-------------------------	-------

<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- (российские государственные)	38 781	-	38 781
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2015 году	-	-	-
	<b>38 781</b>	-	<b>38 781</b>
<b>Итого текущих</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>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>			
	<b>38 781</b>	-	<b>38 781</b>

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

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

## 7. Средства в других банках

	31.12.17	31.12.16
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, требования по переводам	3 033	6 704
Текущие срочные кредиты и депозиты в других банках в том числе просроченные	0	3 616
Резерв под обесценение средств в других банках	(70)	(47)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>2 963</b>	<b>10 273</b>

В «Средства в других банках» включена сумма в размере 2 748 тыс. руб., реклассифицированная из статьи «Прочие активы». Данная сумма за 31.12.2017 была отражена как сумма, незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

В «Средства в других банках» включена сумма в размере 285 тыс. руб., реклассифицированная из статьи «Денежные средства и их эквиваленты». Данная сумма за 31.12.2017 была отражена как обесцененная сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках по балансу за отчетный период:

	31.12.17	31.12.16
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря предшествующего отчетному	(47)	(54)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года	(23)	7
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года</b>	<b>(70)</b>	<b>(47)</b>

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.17	31.12.16
Текущие кредиты	2 438 814	2 473 436
в том числе просроченные кредиты	329 962	132 704
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(644 709)	(552 326)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 794 105</b>	<b>1 921 110</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	31.12.17	31.12.16
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря предшествующего отчетному	<b>(552 326)</b>	<b>(483 441)</b>
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(92 383)	(68 885)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного	<b>(644 709)</b>	<b>(552 326)</b>

Ниже приведено распределение кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31.12.17		31.12.16	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	56 926	3.17	105 507	5.49
Транспорт и связь	151 318	8.43	126 318	6.58
Обрабатывающие производства	271 266	15.12	230 975	12.02
Строительство	393 975	21.96	363 283	18.91
Деятельность профессиональная, научная и техническая	130 172	7.25	103 660	5.40
Торговля оптовая и розничная	168 955	9.42	262 128	13.65
Операции с недвижимым имуществом	53 982	3.01	150 077	7.81
Гостиницы и предприятия общественного питания	64 151	3.58	63 810	3.32
Прочие	95 267	5.31	117 251	6.10
Физические лица	408 093	22.75	398 101	20.72
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 794 105</b>	<b>100.00</b>	<b>1 921 110</b>	<b>100.00</b>

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имел 7 заемщиков и групп связанных заемщиков с общей суммой выданных каждому из них кредитов свыше 55 157 тыс. руб. (10% капитала банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 648 648 тыс. руб., или 36.15% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты						
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к группе и денежными средствами			82			82
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	656 154	48 132	137 995	5 290	1 487	849 058
- оборудованием и транспортными средствами	215 116	9 994	19 628		66 152	310 890
- прочими активами	168 814	867	5029			174 710
- поручительствами и банковскими гарантиями	184 278	35017	240 070			459 365
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 224 362</b>	<b>94 010</b>	<b>402 804</b>	<b>5 290</b>	<b>67 639</b>	<b>1 794 105</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	71 277					71 277
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Группе и денежными средствами	163 861		305			164 166
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	805 190	147 335	95 363	668	2 376	1 050 932
- оборудованием и транспортными средствами	227 322	23 428	22 105		588	273 443
- прочими активами	41 648	9 415				51 063
- поручительствами и банковскими гарантиями	28 775		281 454			310 229
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 338 073</b>	<b>180 178</b>	<b>399 227</b>	<b>668</b>	<b>2 964</b>	<b>1 921 110</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
- кредиты, пересмотренные до 2017 года	116 795	35 212	626	0	0	152 633

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

- кредиты, пересмотренные в 2017 году	248 284	48 924	94 843	0	0	392 051
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>365 079</b>	<b>84 136</b>	<b>95 469</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>544 684</b>
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней			0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	906	0	0	906
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0		0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	22845	783	2 106	0		25 734
- с задержкой платежа свыше 360 дней	180512	3 522	12 326	0		196 360
						0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>203 357</b>	<b>4 305</b>	<b>15 338</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>223 000</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>568 436</b>	<b>88 441</b>	<b>110 807</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>767 684</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(301 585)</b>	<b>(46 070)</b>	<b>(33 264)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(380 919)</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>266 851</b>	<b>42 371</b>	<b>77 543</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>386 765</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
- кредиты, пересмотренные до 2016 года	13 915	1 803	245	0	0	15 963
- кредиты, пересмотренные в 2016 году	261 770	126 436	55 949	0	0	444 155
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>275 685</b>	<b>128 239</b>	<b>56 194</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>460 118</b>

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**

**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней			142	0	1 188	1 330
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 783	36 170	2 921	0		41 874
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	69 067		3 631	0		72 698
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	64 022		5 000	0		69 022
- с задержкой платежа свыше 360 дней	135 843	3 522	8 421	0		147 786
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>271 715</b>	<b>39 692</b>	<b>20 115</b>	<b>0</b>	<b>1 188</b>	<b>332 710</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>547 400</b>	<b>167 931</b>	<b>76 309</b>	<b>0</b>	<b>1 188</b>	<b>792 828</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(351 229)</b>	<b>(75 627)</b>	<b>(35 899)</b>	<b>0</b>	<b>(119)</b>	<b>(462 874)</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>196 171</b>	<b>92 304</b>	<b>40 410</b>	<b>0</b>	<b>1 069</b>	<b>329 954</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, необесцененным кредитам						

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

- требованиями к Группе и денежными средствами						
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	105 117	3 025	5 980			114 122
- оборудованием и транспортными средствами	1 375		1 215			2 590
- прочими активами	50 508					50 508
- поручительствами и банковскими гарантиями	572 582		35 452			608 034
- необеспеченные						0
<b>Итого</b>	<b>729 582</b>	<b>3 025</b>	<b>42 647</b>			<b>775 254</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам						
- требованиями к Группе и денежными средствами						
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	251 759	27 649	6 969			286 377
- оборудованием и транспортными средствами	1 375		2 910			4 285
- прочими активами	50 508					50 508
- поручительствами и банковскими гарантиями	525 524		33 948			559 472
- необеспеченные						
<b>Итого</b>	<b>829 166</b>	<b>27 649</b>	<b>43 827</b>			<b>900 642</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 29.

## 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

У Банка нет просроченных ценных бумаг. В 2016 году произошло списание просроченной задолженности по облигациям ОАО "Волжская Текстильная Компания", выпуск 1 (государственный регистрационный номер выпуска 4-01-55236-Е) в полной сумме за счет сформированного резерва сумме 1 134 тыс. руб., по причине окончания процедуры банкротства и ликвидации эмитента.

Далее приведена информация об изменениях в течение 2016 и 2017 годов сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

31.12.17    31.12.16

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря предшествующего отчетному	-	(1 134)
Восстановление резерва/Списание за счет резерва/Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения в течение года	-	1 134
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря отчетного	-	-

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

## 10. Прочие активы

	31.12.17	31.12.16
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	481	1 471
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	16 785	5 796
Платежи по налогам	3 881	62
Прочие	633	643
Резерв под обесценение	(802)	(66)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>20 978</b>	<b>7 906</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	31.12.17	31.12.16
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря предшествующего отчетному году	(66)	(187)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение прочих активов в течение года	(736)	121
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	(802)	(66)

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

## 11. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Объектом недвижимости, признанной инвестиционной в целях МСФО в 2017 году, является гаражное строение.

	31.12.17	31.12.16
Объекты недвижимости	119	119
Накопленная амортизация	(39)	(35)
Резерв под обесценение	(59)	(62)
<b>Итого инвестиционной недвижимости</b>	<b>21</b>	<b>22</b>

Суммы арендных платежей, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, раскрыты в Приложении 19 «Прочие операционные доходы».

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционной недвижимости за год:

	31.12.17	31.12.16
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости за 31 декабря предшествующего отчетному году	(62)	(51)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение инвестиционной недвижимости в течение года	3	(11)
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости за 31 декабря отчетного года	(59)	(62)

## 12. Основные средства

Основные средства представлены по инфлированной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов (см. Примечание 4 “Принципы учетной политики”).

Расходы на текущий и капитальный ремонт признаются на момент, когда они осуществлены, и отражаются в составе операционных расходов, за исключением случаев, когда они относятся на капитализацию.

Незавершенное строительство представляет собой затраты на переоборудование помещения. По завершению работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Далее представлена информация об основных средствах по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Здания	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Земля	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
По состоянию на 31 декабря 2016 года, инфлированная	95 050	22 350	8 252	796	126 448
Поступления		2 551	1 052		3 603
Выбытия*		(2 149)			(2 149)
Переоценка	-	-		-	-
По состоянию на 31 декабря 2017 года, инфлированная	95 050	22 752	9 304	796	127 902
<b>Амортизация</b>					
По состоянию на 31 декабря 2016 года, инфлированная	(33 682)	(19 311)			(52 993)
Выбытие		2 149	-	-	2 149
Амортизация, начисленная в течение периода	(3 670)	(762)	-	-	(4 432)
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2017 года, инфлированная	(37 352)	(17 924)	-	-	(55 276)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>57 698</b>	<b>4 828</b>	<b>9 304</b>	<b>796</b>	<b>72 626</b>

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

Далее представлена информация об основных средствах по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Здания	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Земля	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
По состоянию на 31 декабря 2015 года, инфлированная	95 050	22 399	112	796	118 357
Поступления		383	8 140		8 523
Выбытия*		(432)			(432)
Переоценка	-	-		-	-
По состоянию на 31 декабря 2016 года, инфлированная	95 050	22 350	8 252	796	126 448
<b>Амортизация</b>					
По состоянию на 31 декабря 2015 года, инфлированная	(30 012)	(18 459)			(48 471)
Выбытие		432	-	-	432
Амортизация, начисленная в течение периода	(3 670)	(1 284)	-	-	(4 954)
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2016 года, инфлированная	(33 682)	(19 311)	-	-	(52 993)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>61 368</b>	<b>3 039</b>	<b>8 252</b>	<b>796</b>	<b>73 455</b>

### 13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31.12.17	31.12.16
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50 761	59 836
Резерв под обесценение	(4 401)	(3 088)
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>46 360</b>	<b>56 748</b>

Ниже представлены анализ и изменения резерва по долгосрочным активам для продажи

	2017	2016
<b>Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи на 31 декабря предшествующего года</b>	<b>(3 088)</b>	<b>(1 650)</b>
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(1 313)	(1 438)
<b>Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи на 31 декабря отчетного года</b>	<b>(4 401)</b>	<b>(3 088)</b>

#### 14. Средства других банков

	31.12.17	31.12.16
Корреспондентские счета, депозиты "овернайт" других банков, обязательства по переводам	0	290
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	90 707	230 500
<b>Итого средств других банков</b>	<b>90 707</b>	<b>230 790</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 90 707 тысяч рублей.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

#### 15. Средства клиентов

	31.12.17	31.12.16
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>69 942</b>	<b>139 111</b>
— Средства до востребования	15 327	44 111
— Срочные депозиты	54 615	95 000
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>589 997</b>	<b>698 230</b>
— Средства до востребования	393 437	465 212
— Срочные депозиты	196 560	233 018
<b>Физические лица</b>	<b>1 486 182</b>	<b>1 327 646</b>
— Текущие счета/счета до востребования	266 238	222 364
— Срочные вклады	1 219 944	1 105 282
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 146 121</b>	<b>2 164 987</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия которых принадлежат государству.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.17		31.12.16	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 482 982	69.10	1 327 646	61.32
Промышленность	64 978	3.03	62 181	2.87
Торговля и общественное питание	150 988	7.03	171 892	7.94
Сельское хозяйство	26 492	1.24	7 472	0.35
Строительство	166 078	7.74	312 937	14.46
Транспорт	25 829	1.20	38 136	1.76
Операции с недвижимым имуществом	47 841	2.23	63 055	2.91
Прочие	180 933	8.43	181 668	8.39
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 146 121</b>	<b>100.00</b>	<b>2 164 987</b>	<b>100.00</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 146 121 тысяч рублей.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

#### 16. Прочие обязательства

	31.12.17	31.12.16
Суммы до выяснения	46	761
Начисленные суммы налогов в бюджет и внебюджетные фонды	2 998	8 882

Задолженность за предоставленные услуги	592	185
Расчеты по оплате труда	7 782	11 784
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	18 816	37 896
Прочие обязательства	121 676	1
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>151 910</b>	<b>59 509</b>

Увеличение расчетов по прочим обязательствам обусловлено отражением на счете 60322 обязательств перед АО «Зернобанк».

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

## 17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Минимальный размер имущества Банка гарантирующего интересы его кредиторов определен уставным капиталом общества, отраженным в отчетности, составленной по российским стандартам. Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31.12.2017 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.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 31 декабря 2017 года 17 200 тысячи рублей (резервный фонд).

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.

## 18. Процентные доходы и расходы

	31.12.17	31.12.16
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	340 363	398 338
Средства в других банках	58 347	41 714
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>398 710</b>	<b>440 052</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(102 773)	(112 139)
Срочные депозиты юридических лиц	(25 174)	(33 344)
Полученные кредиты	(14 847)	(26 931)
Текущие/расчетные счета	(2 778)	(4 280)
<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>253 138</b>	<b>263 358</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.17	31.12.16
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	72 696	65 667
Прочее	1 544	1 175
Комиссия по выданным гарантиям	0	1 341

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>74 240</b>	<b>68 183</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 662)	(3 595)
Комиссия за оказание посреднических услуг по кредитным обязательствам	(48)	(42)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(11 594)	(9 344)
Прочее	(519)	(67)
За проведение операций с валютными ценностями	0	(87)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(15 823)</b>	<b>(13 135)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>58 417</b>	<b>55 048</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	<b>31.12.17</b>	<b>31.12.16</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 410	1 245
Доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	55	51
Штрафы	0	476
Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	975	4
Консультационные услуги	1 310	1 437
Прочее	407	140
<b>Итого прочие операционные доходов</b>	<b>4 157</b>	<b>3 353</b>

**21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<b>31.12.17</b>	<b>31.12.16</b>
Российские государственные облигации	5 417	5 918
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 активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 158</b>	<b>3 540</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.

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>31.12.17</b>	<b>31.12.16</b>
Затраты на персонал	(122 610)	(130 623)

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

Расходы на ремонт и содержание здания, обслуживание техники	(6 441)	(6 304)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 476)	(5 600)
Административные расходы	(1 602)	(1 705)
Амортизация основных средств	(4 629)	(6 056)
Арендная плата	(5 906)	(5 827)
Организационные и управленческие расходы	(5 656)	(8 088)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(3 335)	(2 978)
Расходы по сопровождению программы	(3 893)	(3 739)
Прочие операционные расходы	(4 203)	(4 233)
Выбытие имущества, списание стоимости запасов	(4 531)	(3065)
Реализация прав требования	-	-
РВП	(2 046)	(1 328)
<b>ИТОГО:</b>	<b>(171 328)</b>	<b>(179 546)</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., (в 2016 году – 25 678 тыс. руб.).

## 23. Налоги на прибыль

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме. Российские юридические лица обязаны самостоятельно производить и представлять в налоговые органы расчет налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на прибыль составляет в 2017 году 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(12 038)	(7 053)
Изменения отложенного налогообложения	(8 898)	210
Расходы по налогу на прибыль за год	<b>(20 936)</b>	<b>(6 843)</b>

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017	2016
Финансовый результат до налогообложения	<b>50 371</b>	<b>27 627</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной ставке	(10 074)	(5 525)
Резервы, не уменьшающие налоговую базу	(2 200)	6 035
Расходы по оплате труда	(450)	(3 000)
Временные разницы		
Прочие невременные разницы	(8 212)	(4 353)
<b>Итого налог на прибыль за год</b>	<b>(20 936)</b>	<b>(6 843)</b>
<b>Финансовый результат после налогообложения</b>	<b>29 435</b>	<b>20 784</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:

**За 31.12.2016**    **Изменение**    **За 31.12.2017**

**Налоговое воздействие временных разниц,  
уменьшающих/увеличивающих  
налогооблагаемую базу**

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

Амортизация основных средств	2 438	(1 939)	499
Прочие	0	(6 959)	(6 959)
Основные средства	(3 737)	0	(3 737)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(1 299)</b>	<b>(8 898)</b>	<b>(10 197)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(1 299)</b>	<b>(8 898)</b>	<b>(10 197)</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

## 24. Дивиденды

	31.12.17	
	По долям, принадлежащим физическим лицам	По долям, принадлежащим юридическим лицам
Дивиденды, объявленные по итогам 2016 года	5 000	-
Дивиденды, объявленные по итогам 2017 года	20 000	-
Дивиденды, выплаченные по итогам 2016 года	5 000	-
Дивиденды, выплаченные по итогам 2017 года	20 000	-
<b>Итого</b>	<b>25 000</b>	

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## 25. Управление рисками

Под рисками Банка понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Банк оценивает риски, опираясь на утвержденные Советом банка Документы: «Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Алтайкапиталбанк», «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «Алтайкапиталбанк», «Стратегия по управлению ликвидностью ООО КБ «Алтайкапиталбанк», «Положение об оценке и управлении операционным риском», «Положение об организации управления правовым риском», «Положение об организации управления риском потери деловой репутации».

Управление рисками осуществляется Правлением Банка и контролируется Советом Банка. Правление Банка ежеквартально отчитывается перед Советом банка по вопросу управления рисками. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на снижении стоимости активов Банка и его капитала. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. Управление рисками Банка осуществляется в отношении внешних и внутренних рисков. Внешние риски Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы. Внутренние риски - риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;

- лимитирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

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

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

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

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

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

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

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются служба управления рисками (СУР), Юридический отдел, Служба внутреннего контроля (СВК), Кредитный комитет. 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 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 процентными рисками.

Функциями Совета Банка в части управления процентными 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.

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.

### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску – риску того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банком разработаны процедуры и политика управления кредитными рисками, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входят наблюдение за кредитными рисками Банка. Кредитный комитет ежемесячно и по мере необходимости проводит заседания по проблемным кредитам, изменению процентных ставок и регулированию резервов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа, количественной и качественной оценки риска кредитования контрагента.

Цель качественной оценки риска - принятие решения о возможности кредитования, приемлемости залогов и переход к определению параметров сделки.

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

Количественная оценка риска - это присвоение количественного параметра качественному с целью определения предела потерь, связанных с действием риска кредитования контрагента, и включения процесса управления этим риском в финансовое планирование деятельности Банка.

Количественная оценка риска осуществляется на основании требований нормативного акта ЦБ РФ о формировании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ответственным за осуществление оценки кредитного риска является Кредитный Комитет Банка.

*Планирование риска кредитования контрагента:* рассчитанный резерв по плановому кредитному портфелю включается в систему финансовых планов Банка на год и на промежуточные периоды.

*Лимитирование (минимизация) риска кредитования контрагента* осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

- разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;
- 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;
- установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов;
- соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и операционных офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Президентом, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры;
- соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ;
- соблюдение норм обязательных резервов в соответствии с требованиями нормативного акта ЦБ РФ, регламентирующего порядок создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим высокий риск и т.д.);
- 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
- обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;
- проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;
- осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов в небольших размерах большому числу независимых друг от друга клиентов.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ответственного руководителя и/или Кредитного комитета и анализируется ими. Кроме этого, Банк осуществляет управление данным риском, в частности, путем установления стандартных унифицированных требований к заемщикам, а также получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка в случае невыполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, как правило, равен балансовой стоимости финансовых активов, представленных в прилагаемой финансовой отчетности. Банк ежеквартально проводит мониторинг финансовой отчетности заемщиков, что позволяет вовремя определить уровень предстоящих рисков.

Управление кредитных и финансовых операций Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7 и 8.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк принимает ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения лимитов риска, сделок и мониторинга осуществления операций.

#### **Географический риск**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод, что все средства, размещены и привлечены на территории Российской Федерации.

#### **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): за 31.12.2017 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 за 31.12.2017 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) за 31.12.2017 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.

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

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 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

2. Производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов.

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

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

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

По состоянию за 31.12.2017 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 ломбардный список – 100 млн. руб. – в отчетном периоде не превышен;

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

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

### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление валютным риском осуществляется путем контроля открытой валютной позиции и поддержанием ее в пределах величин, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций. С целью контроля валютного риска Банк устанавливает сублимиты открытых валютных позиций, а также лимиты на покупку и продажу отдельных видов валют своим структурным подразделениям. Контроль за их соблюдением осуществляется на ежедневной основе.

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

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютными рисками Банком используются указания Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В соответствии с данной инструкцией, валютный риск определяется ежедневно. Далее приведены величины ОВП на анализируемые даты.

Наименование иностранной валюты	ОВП, в %% от капитала		Лимиты ОВП, в %% от капитала
	за 31.12.2017	за 31.12.2016	
ЕВРО	0.1080	0.0739	10
ДОЛЛАР США	0.3246	0.0987	10
ТЕНГЕ	0.0049	0.0050	10

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

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 ОБП, 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 за 31.12.2017 составил 11 513 тыс. руб.

За 31.12.2017 Банк имел остатки в рублях и других валютах. Другие валюты представлены в основном суммами в долларах США и Евро.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на отчетную дату позиция Банка по валютам составила:

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 361 965	2 334 080		1 027 885	3 318 660	2 364 863	-	953 797
Доллары США	14 865	16 773		(1 908)	25 183	24 604	-	579
Евро	8 286	7 651		635	7 506	7 073	-	433
Прочие	29	-		29	29	-	-	29
<b>Итого</b>	<b>3 385 145</b>	<b>2 358 504</b>		<b>1 026 641</b>	<b>3 351 378</b>	<b>2 396 540</b>		<b>954 838</b>

Свободно конвертируемые валюты представлены долларами США и евро.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

### **Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, 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.

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

Кроме того, в целях минимизации процентного риска Банк на регулярной основе проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для безубыточной деятельности. На основании данных, полученных по результатам мониторинга, принимается решение об увеличении/снижении процентных ставок.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по своим активам (обязательствам).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска кредитной организации. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств кредитной организации, подверженных риску процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>за 31.12.17</i>	<i>от 1 дня до месяца</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>от 181 до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>	<i>Неподвер- женные рisku процент- ной ставки</i>	<i>Итого</i>
Итого активы	871 643	457 060	295 941	285 276	560 528	433 619	2 904 067
Итого обязательства	424 484	233 630	335 043	571 406	168 701	1 125 365	2 858 629
Разрыв чувствительност и к изменению процентных ставок	447 159	223 430	(39 102)	(286 130)	391 827	X	X
<b>Совокупный относительный гэп нарастающим итоном</b>	<b>2.05</b>	<b>2.02</b>	<b>1.64</b>	<b>1.22</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<i>за 31.12.16</i>	<i>от 1 дня до месяца</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>от 181 до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>	<i>Неподвер- женные рisku процент- ной ставки</i>	<i>Итого</i>
Итого активы	913 839	414 513	278 030	497 895	396 894	465 076	2 966 247
Итого обязательства	574 202	181 671	339 219	603 220	216 168	989 034	2 903 514
Разрыв чувствительност и к изменению процентных ставок	339 637	232 842	(61 189)	(105 325)	180 726	X	X
<b>Совокупный относительный гэп нарастающим итоном</b>	<b>1.59</b>	<b>1.76</b>	<b>1.47</b>	<b>1.24</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

Из таблицы видно, что наблюдается значительное 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 падении процентных ставок при положительном ГЭП снижение процентных доходов будет опережать падение процентных расходов и в результате чистый процентный доход банка будет падать.

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 10 375 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов по активам подверженным процентному риску (2016 год: на 9 099 тысяч рублей).

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 10 375 тысяч рублей больше в результате более высоких процентных доходов по активам подверженным процентному риску (2016 год: на 9 099 тысяч рублей).

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	31.12.17			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>				
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	14.40%	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	9.25%	-	-
Срочные депозиты	1.2%	7.70%	0.42%	-
	31.12.16			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>				
Средства в других банках	2.00%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	15.98%	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	8.78%	-	-
Срочные депозиты	2.7%	9.19%	-	-

Из таблиц видно, что эффективные средние процентные ставки по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов за 31.12.2017 год ниже аналогичных ставок за 31.12.2016 года. Это объясняется сложившейся в 2017 году экономической ситуацией, снижением ключевой ставки ЦБ РФ, которое повлекло за собой снижение ставок по рублевым активам и обязательствам.

Рост эффективной средней процентной ставки по обязательствам перед другими Банками связан с погашением в течение 2017 года обязательств с более низкими ставками.

**Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**Риск концентрации ссудной задолженности**

Норматив Н6, регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика к капиталу. Максимальный объем на группу связанных заемщиков составляет 110 713 тыс. руб. Лимитом определено значение 23% от капитала. Лимитированное значение не превышено.

Норматив Н7 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков. Совокупная задолженность заемщиков с величиной задолженности (как заемщика так и группы заемщика) свыше 5% капитала составил 1 081 073 тыс. руб. Н7 = 183.87% (менее 800% от Капитала - ограничение ЦБ, менее 300% от Капитала - наш внутренний лимит).

Норматив Н 10.1 регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком (инсайдеров). Совокупная задолженность инсайдеров – 4 599 тыс. руб. Н10.1 = 0.78%;

Норматив Н25 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с банком лиц), максимальная задолженность связанного с Банком лица (группы связанных с банком лиц) составляет 16 408 тыс. руб. Н25 = 2.79%, ниже лимита.

Отраслевая концентрация представлена различными отраслями (данные собираются по ОКВЭД, присвоенным предприятиям). В расчет отраслевого риска концентрации включаются отрасли, если их доля превышает 30% объема кредитного портфеля юридических лиц, либо доля просроченной задолженности по отрасли более 18%.

Отраслевая концентрация.

В течение квартала лимит на кредитование одной отрасли (согласно ОКВЭД и порядка формирования отраслей ф. 0409120) и сигнальное значение (35% и 34.3% доля кредитования отрасли в общем объеме кредитного портфеля юридических лиц) не достигались.

### **Риск 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.

Для управления риском ликвидности Банк ежедневно отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, структурные колебания активов и пассивов, разрывы по срокам размещения и привлечения, анализирует чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок и будущую потребность в финансовых средствах в соответствии с различными сценариями. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

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

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

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 70.13% (31.12.2016 - 66.50%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 105.56% (31.12.2016 – 113.10%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 77.41% (31.12.2016 – 53.20%).

Уровень риска потери ликвидности оценивался как низкий.

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

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 за 31 декабря 2017/2016 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.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	910 619	-	-	-	-	910 619
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	32 221	-	-	-	-	32 221
Средства в других банках	2 963	-	-	-	-	2 963
Кредиты и дебиторская задолженность	166 514	774 124	313 021	537 273	3 173	1 794 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 493	-	-	-	-	48 493
Нематериальные активы	-	-	-	-	49	49
Прочие активы	8 235	1 203	11 540	-	-	20 978
Текущий налоговый актив	5 888	-	-	-	-	5 888
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	21	21
Основные средства	79	320	497	4 915	66 815	72 626
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46 360	-	-	-	-	46 360
<b>Итого активов</b>	<b>1 221 372</b>	<b>775 647</b>	<b>325 058</b>	<b>542 188</b>	<b>70 058</b>	<b>2 934 323</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	707	-	-	90 000	-	90 707
Средства клиентов	927 341	568 673	571 406	78 701	-	2 146 121
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	151 910	-	-	-	-	151 910
Резерв под условные обязательства	36	2 269	5 295	3 177	-	10 777
Отложенное налоговое обязательство	3 238	-	-	-	-	3 238
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 083 232</b>	<b>570 942</b>	<b>576 701</b>	<b>171 878</b>	<b>0</b>	<b>2 402 753</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>138 140</b>	<b>204 705</b>	<b>(231 643)</b>	<b>370 310</b>	<b>70 058</b>	<b>531 570</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>138 140</b>	<b>342 845</b>	<b>111 202</b>	<b>481 512</b>	<b>551 570</b>	

В таблице далее представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	836 313	-	-	-	-	836 313
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	30 048	-	-	-	-	30 048
Средства в других банках	10 273	-	-	-	-	10 273
Кредиты и дебиторская задолженность	301 647	649 532	557 517	411 754	660	1 921 110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 781	-	-	-	-	38 781

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

Нематериальные активы	-	-	-	-	37	37
Прочие активы	7 204	130	572	-	-	7 906
Текущий налоговый актив	15 335	-	-	-	-	15 335
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	22	22
Основные средства	0	75	62	1 245	72 073	73 455
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	56 748	-	-	-	-	56 748
<b>Итого активов</b>	<b>1 296 349</b>	<b>649 737</b>	<b>558 151</b>	<b>412 999</b>	<b>72 792</b>	<b>2 990 028</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	290	35 250	68 750	126 500	-	230 790
Средства клиентов	1 057 109	444 571	578 795	23 083	61429	2 164 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	59 508	-	1	-	-	59 509
Резерв под условные обязательства	160	1 333	2 784	497	-	4 774
Отложенное налоговое обязательство	2 833	-	-	-	-	2 833
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 119 900</b>	<b>481 154</b>	<b>650 330</b>	<b>150 080</b>	<b>61 429</b>	<b>2 462 893</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>176 449</b>	<b>168 583</b>	<b>(92 179)</b>	<b>262 919</b>	<b>11 363</b>	<b>527 135</b>
<b>Совокупный разрыв</b>	<b>176 449</b>	<b>345 032</b>	<b>252 853</b>	<b>515 772</b>	<b>527 135</b>	

Просроченная задолженность относится в колонку “до востребования и до 30 дней”. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как “до востребования и до 30 дней”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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 возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных 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.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

### **Операционный риск**

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 года № 346-П). Объем понесенных убытков не должен превышать размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением 346-П.

Размер операционного риска (ОР) за 31.12.2017, 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: отключение электроэнергии и отсутствие связи (внешние факторы); исправительные проводки (внутренние факторы).

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 оборудования, 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.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

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.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Службой безопасности и юридического отдела заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- служба экономической безопасности и юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю правления Банка (Президенту).
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Службы экономической безопасности и юридического отдела Банка, Службы внутреннего контроля.
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
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

В 2017 году 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.

Лимиты, установленные по каждому показателю не превышены.

Уровень правового риска признается низким.

#### **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. Протокол рассмотрен комиссией 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 осуществляет почтовую рассылку с годовой отчетностью 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.

В 2017 году уровень репутационного риска оценивался Банком как низкий.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии, и минимизация рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

Цель стратегии развития Банка состоит в упрочении его позиций на рынке банковских услуг и расширении присутствия в регионе.

К основным элементам стратегии Банка относятся:

- развитие розничного бизнеса для населения – совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов, расширение зон кредитования, спектра предлагаемых услуг;
- работа с юридическими лицами – улучшение качества обслуживания, внедрение новых продуктов, привлечение новых клиентов, участие в реализации региональных и городских программ по развитию края и города;
- управление и контроль банковских рисков – совершенствование системы внутреннего контроля, отсеивание операций с высоким риском, прогноз, оценка и контроль основных банковских рисков, соблюдение требований ФЗ-115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», внедрение в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения российского бизнеса, отвечающих международным, признанным стандартам не только на безусловном соблюдении требований законодательства, но и на применении этических норм делового поведения;
- взаимодействие с Центральным Банком.

В процессе управления стратегическим риском Банка используются следующие инструменты минимизации стратегического риска:

- построение комплексного процесса стратегического планирования;
- доведение должным образом стратегических целей и задач до выполнения;
- адекватный учет финансовых показателей Банка при составлении стратегических планов;
- наличие достаточного уровня капитала для выполнения стратегических планов.

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется на основании «Стратегии развития Банка ООО КБ «Алтайкапиталбанк», в которой закреплены задачи стратегии развития, выделены принципы деятельности и основные элементы стратегии Банка. Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска в ней определен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком иного уровня стратегического риска.

Стратегия Банка пересматривается Советом Банка каждые три года. Оценка хода исполнения стратегии проводится 2 раза в год. Все подразделения банка готовят отчет о ходе исполнения стратегии, который сначала предоставляется к рассмотрению на заседании Правления Банка и, затем, выносится на рассмотрение Совета Банка.

В целях контроля эффективности управления банковскими рисками по мере необходимости пересматриваются основные принципы управления рисками, таким образом, чтобы они соответствовали современным реалиям.

## **26. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Основной капитал	522 135	506 351
Дополнительный капитал	9 435	20 784
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>531 570</b>	<b>527 135</b>

В течение 2016 и 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 27. Условные обязательства

### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера:

	2017	2016
<b>Резерв по условным обязательствам некредитного характера на предшествующую отчетную дату</b>	<b>(37 896)</b>	<b>(7 704)</b>
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по условным обязательствам некредитного характера в течение периода	19 080	(30 192)
<b>Резерв по условным обязательствам некредитного характера на отчетную дату</b>	<b>(18 816)</b>	<b>(37 896)</b>

В 2017 году, на основании профессиональных суждений, резерв по условным обязательствам некредитного характера по обязательствам перед АО «Зернобанк» на сумму 180 456 тыс. руб., был увеличен с 21% до 50% и за 30.08.2017 составил 90 228 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%, в связи с этим списан резерв (оценочное обязательство) некредитного характера.

По состоянию за 31.12.2017 определения суда о восстановлении оставшейся суммы обязательств в размере 58 800 тыс. руб. не вступили в законную силу, в связи с подачей ООО КБ «Алтайкапиталбанк» апелляционных жалоб. До принятия решения апелляционной инстанции, риск по оценочному обязательству оценен Банком в размере 32% от суммы 58 800 тыс. руб., что составляет 18 816 тыс. руб.

### **Налоговое законодательство**

Законодательство в области трансфертного ценообразования, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

**Обязательства по операционной аренде**

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Менее 1 года	10
От 1 до 5 лет	14 167
После 5 лет	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>14 177</b>

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами кредитной организации от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии	502 558	262 719
Овердрафт	17 972	133 464
Гарантии выданные	0	28 647
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(10 777)	(4 774)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>509 753</b>	<b>420 056</b>

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2017	2016
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 предшествующего года</b>	<b>(4 774)</b>	<b>(5 095)</b>
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(6 003)	321
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного года</b>	<b>(10 777)</b>	<b>(4 774)</b>

**Заложенные активы**

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2017	2016
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	7 540	5 000
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	2 887 395	2 845 838
<b>Итого</b>	<b>2 894 935</b>	<b>2 850 838</b>

Кроме того, обязательные резервы на сумму 32 221 тыс. руб. (за 31.12.2016 - 30 048 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 7 и 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

Справедливая стоимость прочих внебалансовых производных инструментов отражена в Примечании 27.

## **29. 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.

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью****Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

	2017	2016
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 – 8.00 %)	36 818	65 041

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 год:

	2017	2016
Процентные доходы	656	589
Процентные расходы	(4 135)	(6 321)
Административные и прочие операционные расходы	(52 163)	(29 167)

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

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Заработная плата, дивиденды и другие краткосрочные вознаграждения	(29 869)	(16 807)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

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

	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Отсрочка нефиксированной части
--	---------------------	-----------------------	--------------------------------

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО – 31 декабря 2017 года**

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.

### **30. События после отчетной даты**

19 апреля 2018 года на очередном общем собрании участников ООО КБ «Алтайкапиталбанк» принято решение направить прибыль, полученную по итогам 2017 года, на нераспределенную прибыль Банка в сумме 81 тыс. руб. и на дивиденды в сумме 17 000 тыс. руб., 20 000 тыс. руб. прибыли были направлены на дивиденды в течение 2017 года.

Дивиденды были рассчитаны исходя из российских стандартов бухгалтерской отчетности.