

ООО КБ «Алтайкапиталбанк»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

Содержание

Заключение о промежуточной сокращенной финансовой отчетности, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
1. Основы представления отчетности.....	8
2. Денежные средства и их эквиваленты.....	9
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
4. Средства в других банках.....	11
5. Кредиты и дебиторская задолженность.....	11
6. Прочие активы.....	16
7. Инвестиционная недвижимость.....	16
8. Основные средства.....	17
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	18
10. Средства других банков.....	18
11. Средства клиентов.....	19
12. Прочие обязательства.....	19
13. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	20
14. Процентные доходы и расходы.....	20
15. Комиссионные доходы и расходы.....	21
16. Прочие операционные доходы.....	21
17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
18. Административные и прочие операционные расходы.....	22
19. Налоги на прибыль.....	22
20. Дивиденды.....	23
21. Управление рисками.....	23
22. Управление капиталом.....	32
23. Условные обязательства.....	33
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	34
25. Операции со связанными сторонами.....	35

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ОГРН 1022200531484, 656043, г. Барнаул, ул. Л. Толстого, 38 А), по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 «Промежуточная финансовая информация». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение организации ООО КБ «Алтайкапиталбанк» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 «Промежуточная финансовая информация».

23 августа 2018 года

Руководитель задания,
по результатам которого составлено
заключение/
Директор

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



А.А. Иванов

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Примечание	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2	789 480	910 619
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		32 975	32 221
Средства в других банках	4	1 520	2 963
Кредиты и дебиторская задолженность	5	2 136 512	1 794 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3	47 764	48 493
Нематериальные активы		110	49
Прочие активы	6	17 134	20 978
Отложенный налоговый актив	19	2 953	5 888
Инвестиционная недвижимость	7	20	21
Основные средства	8	72 786	72 626
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	38 934	46 360
Итого активов		3 140 188	2 934 323
Обязательства			
Средства других банков	10	94 691	90 707
Средства клиентов	11	2 371 738	2 146 121
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
Резерв под условные обязательства кредитного характера	23	21 738	10 777
Текущее налоговое обязательство		-	-
Прочие обязательства	12	88 655	151 910
Отложенное налоговое обязательство	19	3 275	3 238
Итого обязательств		2 580 097	2 402 753
Собственные средства			
Уставный капитал	13	177 357	177 357
Эмиссионный доход	13	12 236	12 236
Нераспределенная прибыль		370 498	341 977
Итого собственные средства		560 091	531 570
Итого обязательств и собственных средств		3 140 188	2 934 323

Доведено до членов Совета Банка 23 августа 2018 года

И.В. Германенко
Президент Банка



Ж.С.Балина
Главный бухгалтер

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Примечание	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы	14	186 279	198 389
Процентные расходы	14	(66 076)	(75 183)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)		120 203	123 206
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	5	(11 743)	(14 900)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		108 460	108 306
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	1 551	1 143
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		1 928	1 446
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		151	145
Комиссионные доходы	15	40 130	34 713
Комиссионные расходы	15	(12 256)	(6 865)
Изменения резерва по оценочным обязательствам	23	18 816	(10 817)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	23	(10 961)	(9 046)
Прочие операционные доходы	16	3 041	3 142
Чистые доходы/(расходы)		150 860	122 167
Административные и прочие операционные расходы	18	(97 189)	(81 897)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	19	53 671	40 270
Расходы по налогу на прибыль	19	(8 150)	(7 245)
Чистая прибыль		45 521	33 025

Доведено до членов Совета Банка 23 августа 2018 года



 И.В. Германенко
 Президент Банка





 Ж.С. Балина
 Главный бухгалтер

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	01.01.2018 - 30.06.2018 (неаудированные данные)	01.01.2017 - 30.06.2017 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	184 474	197 344
Проценты уплаченные	(67 958)	(83 556)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 396	319
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 928	1 446
Комиссии полученные	40 130	34 713
Комиссии уплаченные	(12 256)	(6 865)
Прочие операционные доходы	2 688	2 188
Уплаченные операционные расходы	(88 437)	(81 515)
Уплаченный налог на прибыль	(5 525)	(6 159)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	57 440	57 915
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(754)	(795)
Чистое снижение/(прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(474)	(4 952)
Чистый прирост/(снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	(400 033)	(63 271)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	4 186	(1 847)
Чистый прирост/(снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4 000	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	0	(9 104)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	227 483	(55 679)
Чистое снижение/(прирост) по выпущенным векселям	0	0
Чистое снижение/(прирост) по прочим обязательствам	(2 294)	(1 011)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(167 886)	(136 659)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	0	0
Приобретение основных средств и НМА	(3 207)	(2 264)
Выручка от реализации основных средств	9 363	3 527
Дивиденды полученные	0	40
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	6 156	1 303
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Выплаченные дивиденды	(17 000)	(5 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(17 000)	(5 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	151	145
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(121 139)	(82 296)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	910 619	836 313
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	789 480	754 017

Доведено до членов Совета Банка 23 августа 2018 года



 И.В. Германенко
 Президент Банка





 Ж.С. Балина
 Главный бухгалтер

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Чистые активы
Остаток на 31 декабря 2016 года	527 135
Чистая прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30.06.17 г.	33 025
Дивиденды объявленные	(5 000)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	555 160
Остаток на 31 декабря 2017 года	531 570
Чистая прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30.06.18 г.	45 521
Дивиденды объявленные	(17 000)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	560 091

Доведено до членов Совета Банка 23 августа 2018 года


И.В. Германенко
Президент Банка




Ж.С.Балина
Главный бухгалтер

1. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые стандарты и разъяснения, которые впервые применяются в 2018 году не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) выпустил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на смену МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт включает в себя требования по признанию и оценке, учету обесценения и прекращению признания финансовых инструментов, а также требования к учету хеджирования.

Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году и заменяющая все предыдущие версии, вступает в силу и будет обязательной для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения.

Стандарт в окончательной редакции содержит уточнения и дополнительные примеры применения некоторых аспектов пятишаговой модели признания выручки и предусматривает дополнительные упрощения практического характера при переходе. Модель прекращения признания в МСФО (IFRS) 9 перенесена из МСФО (IAS) 39 без изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (*вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года*) — международный стандарт финансовой отчетности, который устанавливает принципы применения информации о характере, величине, распределении во времени и неопределённости выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем.

МСФО (IFRS) 15 определяет как и когда будет признан доход (увеличение поступлений или улучшения качества, либо уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению собственного капитала, не связанному с взносами участников капитала), а также представляет пользователям финансовой отчетности более достоверно соответствующую информацию. Стандарт обеспечивает единую, основанную на принципах, пятишаговую модель анализа, которая будет применяться ко всем договорам с покупателями.

Новое разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции с иностранной валютой и предварительная оплата» (*вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года*). КРМФО уточнено понятие "дата операции" для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части).

В рамках применения пунктов 21-22 МСФО (IAS) 21 датой операции для целей определения обменного курса является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты.

2. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.18	31.12.17
Наличные средства	84 614	71 976
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	512 458	758 340
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	192 408	80 303
— Российской Федерации	192 408	80 303
— других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	789 480	910 619

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

3. 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.

	30.06.18	31.12.17
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	47 764	48 493
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 764	48 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:		
	30.06.18	31.12.17
Российские государственные облигации	44 502	46 433
Корпоративные облигации		
Итого долговых ценных бумаг	44 502	46 433
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	3 262	2 060
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	-	-
Итого долевых ценных бумаг	3 262	2 060
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	47 764	48 493

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 30 июня 2018 года имеют сроки

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

погашения от 2019 до 2036 года, купонный доход в 2018 году от 6,0 до 8,96% и доходность к погашению от 6,0% до 8,96% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Российские государствен ные облигации	Корпоративн ые облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- (российские государственные)	44 502	-	44 502
- (субъектов среднего предпринимательства)	3 262	-	3 262
- пересмотренные в 2016 году	-	-	-
Итого текущих	47 764	-	47 764
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	47 764	-	47 764

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Российские государствен ные облигации	Корпоративн ые облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- (российские государственные)	46 433	-	46 433
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2015 году	-	-	-
Итого текущих	46 433	-	46 433
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	46 433	-	46 433

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

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

4. Средства в других банках

	30.06.18	31.12.17
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, требования по переводам	1 588	3 033
Текущие срочные кредиты и депозиты в других банках в том числе просроченные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	(68)	(70)
Итого средства в других банках	1 520	2 963

В «Средства в других банках» включена сумма в размере 1 472 тыс. руб., реклассифицированная из статьи «Прочие активы». Данная сумма за 30.06.2018 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 116 тыс. руб., реклассифицированная из статьи «Денежные средства и их эквиваленты». Данная сумма за 30.06.2018 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:

	30.06.18	31.12.17
Резерв под обесценение средств в других банках за предшествующую отчетную дату	(70)	(47)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	2	(23)
Резерв под обесценение средств в других банках за отчетную дату	(68)	(70)

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

5. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.18	31.12.17
Текущие кредиты	2 792 968	2 438 814
в том числе просроченные кредиты	303 386	329 962
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(656 456)	(644 709)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 136 512	1 794 105

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

	30.06.18	31.12.17
Резерв под обесценение кредитного портфеля за предшествующую отчетную дату	(644 709)	(552 326)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение кредитов и авансов клиентам за отчетный период	(11 747)	(92 383)

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

Резерв под обесценение кредитного портфеля за отчетную дату **(656 456) (644 709)**

Ниже приведено распределение кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30.06.18		31.12.17	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	31 922	1.50	56 926	3.17
Транспорт и связь	227 584	10.65	151 318	8.43
Обрабатывающие производства	273 780	12.81	271 266	15.12
Строительство	465 968	21.81	393 975	21.96
Деятельность профессиональная, научная и техническая	139 913	6.55	130 172	7.25
Торговля оптовая и розничная	498 508	23.33	168 955	9.42
Операции с недвижимым имуществом	47 836	2.24	53 982	3.01
Гостиницы и предприятия общественного питания	82 506	3.86	64 151	3.58
Прочие	58 859	2.76	95 267	5.31
Физические лица	309 636	14.49	408 093	22.75
Итого средства клиентов	2 136 512	100.00	1 794 105	100.00

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имел 14 заемщиков и групп связанных заёмщиков с общей суммой выданных каждому из них кредитов свыше 55 942 тыс. руб. (10% капитала банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 078 546 тыс. руб., или 50.48% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	2 478					2 478
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Группе и денежными средствами	364 322		5 326		21 536	391 184
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	506 367	65 671	79 914	5 099	1 198	658 249
- оборудованием и транспортными средствами	399 117	9 920	29 309		144 156	582 502
- прочими активами	146 972					146 972
- поручительствами и банковскими гарантиями	144 166	20 973	189 988			355 127
Итого кредитов	1 563 422	96 564	304 537	5 099	166 890	2 136 512

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	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
Итого кредитов	1 224 362	94 010	402 804	5 290	67 639	1 794 105

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
- кредиты, пересмотренные до 2018 года	286 329	43 211	2 675			332 215
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	190 128	12 252	48 159			250 539
Итого текущих и необесцененных	476 457	55 463	50 834			582 754
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней			221			221
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 200					2 200
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	706		80			786
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			2106			2 106
- с задержкой платежа свыше 360 дней	199 271	30 463	10 299			240 033
Итого просроченных, но необесцененных	202 177	30 463	12 706			245 346
Общая сумма кредитов до вычета резерва	678 634	85 926	63 540			828 100

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

Резерв под обесценение кредитов	(257 878)	(58 994)	(29 305)			(346 177)
Итого кредитов	420 756	26 932	34 235			481 923

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 2016 года	116 795	35 212	626	0	0	152 633
- кредиты, пересмотренные в 2016 году	248 284	48 924	94 843	0	0	392 051
Итого текущих и необесцененных	365 079	84 136	95 469	0	0	544 684
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	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	22 845	783	2 106	0	0	25 734
- с задержкой платежа свыше 360 дней	180 512	3 522	12 326	0	0	196 360
						0
Итого просроченных, но необесцененных	203 357	4 305	15 338	0	0	223 000
Общая сумма кредитов до вычета резерва	568 436	88 441	110 807	0	0	767 684
Резерв под обесценение кредитов	(301 585)	(46 070)	(33 264)	0	0	(380 919)
Итого кредитов	266 851	42 371	77 543	0	0	386 765

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

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 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам						
- требованиями к Группе и денежными средствами						
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	105 608	23 227	3 250			132 085
- оборудованием и транспортными средствами	1 375		1 175			2 550
- прочими активами						
- поручительствами и банковскими гарантиями	629 091		35 435			664 526
- необеспеченные						
Итого	736 074	23 227	39 860			799 161

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 гос. и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам						
- 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
Итого	729 582	3 025	42 647			775 254

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 25.

6. Прочие активы

	30.06.18	31.12.17
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 036	481
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	13 362	16 785
Платежи по налогам	238	3 881
Штрафы и неустойки	-	-
Внеоборотные запасы	-	-
Прочие	2 310	633
Резерв под обесценение	(812)	(802)
Итого прочих активов	17 134	20 978

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

	30.06.18	31.12.17
Резерв под обесценение прочих активов за предшествующую отчетную дату	(802)	(66)
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(10)	(736)
Резерв под обесценение прочих активов за отчетную дату	(812)	(802)

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

7. 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 первом полугодии 2018 года, является гаражное строение.

	30.06.18	31.12.17
Объекты недвижимости	119	119
Накопленная амортизация	(41)	(39)
Резерв под обесценение	(58)	(59)
Итого инвестиционной недвижимости	20	21

Суммы арендных платежей, признанные в Промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыты в Приложении 16 «Прочие операционные доходы».

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

	30.06.18	31.12.17
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости за предшествующую отчетную дату	(59)	(62)

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) под обесценение инвестиционной недвижимости в течение отчетного периода	1	3
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости за отчетную дату	(58)	(59)

8. 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.

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 помещений. По завершению работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Далее представлена информация об основных средствах по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Здания	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2017 года, инфлированная	95 050	22 752	9 304	796	127 902
Поступления		2 676	4		2 680
Выбытия*					
Переоценка	-	-		-	-
По состоянию на 30 июня 2018 года, инфлированная	95 050	25 428	9 308	796	130 582
Амортизация					
По состоянию 31 декабря 2017 года, инфлированная	(37 352)	(17 924)	-	-	(55 276)
Выбытие			-	-	
Амортизация, начисленная в течение периода	(1 835)	(685)	-	-	(2 520)
Переоценка	-	-	-	-	-
По состоянию на 30 июня 2018 года, инфлированная	(39 187)	(18 609)	-	-	(57 796)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	55 863	6 819	9 308	796	72 786

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

	Здания	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Первоначальная стоимость					

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

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
Амортизация					
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)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	57 698	4 828	9 304	796	72 626

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30.06.18	31.12.17
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 291	50 761
Резерв под обесценение	(8 357)	(4 401)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	38 934	46 360

Ниже представлены анализ и изменения резерва по долгосрочным активам для продажи

	30.06.18	31.12.17
Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи на предшествующую отчетную дату	(4 401)	(3 088)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(3 956)	(1 313)
Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи на отчетную дату	(8 357)	(4 401)

10. Средства других банков

	30.06.18	31.12.17
Корреспондентские счета, депозиты "овернайт" других банков, обязательства по переводам	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	94 691	90 707
Итого средств других банков	94 691	90 707

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

11. Средства клиентов

	30.06.18	31.12.17
Государственные и общественные организации	42 632	69 942
— Средства до востребования	42 632	15 327
— Срочные депозиты	0	54 615
Прочие юридические лица	756 115	589 997
— Средства до востребования	380 951	393 437
— Срочные депозиты	375 164	196 560
Физические лица	1 572 991	1 486 182
— Текущие счета/счета до востребования	242 463	266 238
— Срочные вклады	1 330 528	1 219 944
Итого средств клиентов	2 371 738	2 146 121

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30.06.18		31.12.17	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 572 991	66.32	1 482 982	69.10
Обрабатывающие производства и добыча полезных ископаемых	79 457	3.35	23 498	1.09
Обеспечение электрической энергией, газом, водоснабжение, водоотведение и т.д.	43 350	1.83	41 480	1.93
Торговля оптовая и розничная	195 950	8.26	111 425	5.19
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	28 823	1.21	39 563	1.85
Сельское хозяйство	24 150	1.02	26 492	1.24
Строительство	173 332	7.31	166 078	7.74
Транспорт	20 378	0.86	25 829	1.20
Операции с недвижимым имуществом	60 877	2.57	47 841	2.23
Деятельность в области здравоохранения	68 283	2.88	48 673	2.27
Прочие	104 147	4.39	132 260	6.16
Итого средства клиентов	2 371 738	100.00	2 146 121	100.00

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 371 738 тысяч рублей.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

12. Прочие обязательства

	30.06.18	31.12.17
Суммы до выяснения	158	46
Начисленные суммы налогов в бюджет и внебюджетные фонды	3 224	2 998
Задолженность за предоставленные услуги	48	592

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

Расчеты по оплате труда	6 913	7 782
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	0	18 816
Прочие обязательства	78 312	121 676
Итого прочих обязательств	88 655	151 910

Снижение прочих обязательств обусловлено снижением на счете 60322 обязательств перед АО «Зернобанк».

В соответствии с постановлением Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 28 мая 2018 года отменено определение Арбитражного суда Алтайского края от 11 декабря 2017 года и постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 29 марта 2018 года о признании недействительной сделкой погашение задолженности АО «Зернобанк» перед ООО КБ «Алтайкапиталбанк» в размере 120 197 тыс. руб.

В связи с этим, 01 июня 2018 года Кредитным комитетом банка принято решение о списании ссудной задолженности АО «Зернобанк» в сумме 120 197 тыс. руб. и восстановлении созданных резервов по основному долгу и процентам в соответствии с Положением 590-П от 28.06.2017, 611-П от 23.10.2017 и Учетной политикой Банка на 2018 год. И, соответственно, обязательства перед АО «Зернобанк», отраженные на счете 60322 снизились на эту сумму.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 21.

13. 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 30.06.2018 составляет 100 868 тыс.руб. В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит оставшуюся прибыль на счет нераспределенной прибыли, на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 30 июня 2018 года 17 200 тысячи рублей (резервный фонд).

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

14. Процентные доходы и расходы

	30.06.18	30.06.17
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	165 647	170 749
Средства в других банках	20 632	27 640
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 279	198 389
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(47 217)	(51 592)
Срочные депозиты юридических лиц	(13 918)	(12 476)
Полученные кредиты	(4 137)	(9 467)
Текущие/расчетные счета	(804)	(1 648)

Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(66 076)	(75 183)
Чистые процентные доходы/(отрицательная маржа)	120 203	123 206

15. Комиссионные доходы и расходы

	30.06.18	30.06.17
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	39 104	33 938
Прочее	1 026	775
Итого комиссионных доходов	40 130	34 713
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(324)	(123)
Комиссия за оказание посреднических услуг по кредитным обязательствам	(23)	(21)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(7 827)	(5 006)
Прочее	(4 082)	(1 715)
Итого комиссионных расходов	(12 256)	(6 865)
Чистый комиссионный доход/(расход)	27 874	27 848

16. Прочие операционные доходы

	30.06.18	30.06.17
Доходы от сдачи имущества в аренду	907	658
Доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	26	26
Штрафы	0	70
Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	343	914
Консультационные услуги	651	672
Прочее	1 114	802
Итого прочие операционные доходов	3 041	3 142

17. 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 (с учетом комиссий):

	30.06.18	31.12.17	30.06.2017
Российские государственные облигации	993	5 262	2 342
Корпоративные облигации			
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	390	626	(73)
Производные финансовые инструменты	168	(1 730)	(1 126)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами,	1 551	4 158	1 143

**оцениваемыми по справедливой стоимости
через прибыль или убыток**

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.

18. Административные и прочие операционные расходы

	30.06.18	30.06.17
Затраты на персонал	(51 918)	(51 234)
Расходы на ремонт и содержание здания, обслуживание техники	(3 058)	(3 338)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 663)	(2 757)
Административные расходы (реклама, представительские)	(687)	(710)
Амортизация основных средств	(2 308)	(1 087)
Арендная плата	(2 957)	(2 951)
Организационные и управленческие расходы(страх члены совета, судебные издержки)	(22 114)	(5 597)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(1 798)	(1 349)
Расходы по сопровождению программы	(1 890)	(1 848)
Прочие операционные расходы	(4 235)	(4 333)
Выбытие имущества, списание стоимости запасов	-	(2 006)
благотворительность	(596)	(141)
Реализация прав требования РВП	(3 965)	(4 546)
ИТОГО:	(97 189)	(81 897)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд РФ.

19. 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 2018 году 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(8 113)	(12 038)
Изменения отложенного налогообложения	(37)	(8 898)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(8 150)	(20 936)

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

	2018	2017
Финансовый результат до налогообложения	53 671	50 371
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной ставке	(10 734)	(10 074)
Резервы, не уменьшающие налоговую базу	(705)	(2 200)
Расходы по оплате труда	-	(450)

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

Временные разницы	-	-
Прочие невременные разницы	3 289	(8 212)
Итого налог на прибыль за год	(8 150)	(20 936)

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:

	На 31.12.2017	Изменение	На 30.06.2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу			
Амортизация основных средств	499	(37)	462
Основные средства	(3 737)	0	(3 737)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 238)		(3 275)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(3 238)	(37)	(3 275)

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 вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

20. Дивиденды

	30.06.18	
	По долям, принадлежащим физическим лицам	По долям, принадлежащим юридическим лицам
Дивиденды, объявленные по итогам 2017 года	17 000	-
Дивиденды, выплаченные по итогам 2017 года	17 000	-
Итого	17 000	

21. 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».

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Служба управления рисками, Юридический отдел, Служба внутреннего контроля, Кредитный комитет. Реализацию процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка осуществляет Совет Банка и Правление Банка.

Наиболее значимыми рисками для Банка являются: кредитный риск, операционный риск, риск концентрации, процентный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, риск ликвидности, валютный риск, рыночный риск.

Кредитный риск

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

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

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.

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 4 и 5.

Рыночный риск

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

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

Для целей расчета рыночного риска анализируется информация по:

1. Вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ): на конец полугодия ОФЗ составили сумму 45 328 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (44 036 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции четырех российских компаний на конец полугодия составили 3 386 тыс. руб. по цене приобретения (3 262 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (сумма рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) за 30.06.2018 составила 44 502 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 3 262 тыс. руб. и только часть ОФЗ (ОФЗ 24019, 25083, 26211, 26216, 29011) по справедливой стоимости в размере 25 126 тыс. руб.

Включение акций, ОФЗ 24019, 25083, 26211, 26216, 29011 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

– в используемой стратегии по операциям с акциями и ОФЗ 24019, 25083, 26211, 26216, 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). Соответственно, при осуществлении расчета РР по базовому активу (т.е. по ОФЗ), в однозначном порядке ПФИ на базовый актив включается в расчет РР.

Вложения в ОФЗ 46020 и 46022 по справедливой стоимости в общей сумме 19 377 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 30.06.2018 значение ПР составило 370 тыс. руб., значение ФР – 613 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.

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 30.06.2018	за 31.12.2017	
ЕВРО	0.1415	0.1080	10
ДОЛЛАР США	0.1638	0.3246	10
ТЕНГЕ	0.0089	0.0049	10

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

Сумма открытых валютных позиций	0.3142	0.3246	20
---------------------------------	--------	--------	----

В течение отчетного периода лимиты ОВП не нарушались.

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

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

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

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

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

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска за 30.06.2018 составил 12 288 тыс. руб.

За 30.06.2018 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 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 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 30 июня 2018 года			За 31 декабря 2017 года				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	ПФИ	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	ПФИ	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 598 596	2 526 441	-	1 072 155	3 361 965	2 334 080	-	1 027 885
Доллары США	14 403	13 410	-	993	14 865	16 773	-	(1 908)
Евро	5 872	5 020	-	852	8 286	7 651	-	635
Прочие	54	-	-	54	29	-	-	29
Итого	3 618 925	2 544 871	-	1 074 054	3 385 145	2 358 504	-	1 026 641

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.

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

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.

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 30.06.18</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>Неподверженные риску процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
Итого активы	1 072 420	473 755	359 932	463 543	569 721	412 289	3 351 660
Итого обязательства	589 234	261 084	381 092	779 700	164 218	986 246	3 161 574
Разрыв чувствительности и к изменению процентных ставок	483 186	212 671	(21 160)	(316 157)	405 503	X	X
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом	1.82	1.82	1.55	1.18	X	X	X

<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>Неподверженные риску процентной ставки</i>	<i>Итого</i>
Итого активы	875 835	510 621	326 080	350 153	631 641	452 722	3 147 052
Итого обязательства	425 587	248 515	346 892	593 878	215 779	1 145 627	2 976 278
Разрыв чувствительности и к изменению	450 248	262 106	(20 812)	(243 725)	415 862	X	X

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

процентных
ставок

Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом	2.06	2.06	1.68	1.28	X	X	X
--	-------------	-------------	-------------	-------------	----------	----------	----------

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.

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

	30.06.18			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	7.01%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	13.23%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	9.13%	-	-
Срочные депозиты	1.20%	7.03%	0.42%	-
	31.12.17			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	7.26%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	14.40%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	9.25%	-	-
Срочные депозиты	1.20%	7.70%	0.42%	-

Из таблиц видно, что эффективные средние процентные ставки по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов за 30.06.2018 год ниже аналогичных ставок за 31.12.2017 года. Это объясняется сложившейся в 2018 году экономической ситуацией, снижением ключевой ставки ЦБ РФ за первое полугодие 2018 года с 7.75% до 7.25%, которое повлекло за собой снижение ставок по рублевым активам и обязательствам.

Риск концентрации представлен совокупностью рисков:

Кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков определяется максимальным отношением совокупной суммы обязательств заемщика или группы связанных заемщиков к капиталу. Максимальный объем на группу связанных заемщиков составляет 115 млн. руб. Лимитом определено значение 120 млн. руб. Лимитированное значение не превышено.

Кредитный риск банка в отношении связанного с Банком лица (группы лиц) определяется отношением обязательств связанного с Банком лица (группы лиц) к капиталу. Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 4.8 млн. руб. Ниже установленного лимита.

Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банка к капиталу (установленный внутренний лимит банка – 300%). Совокупная задолженность заемщиков с величиной задолженности (как заемщика так и группы связанных заемщиков) свыше 5% капитала составила 1 339 млн. руб.

Совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком (инсайдеров), совокупная задолженность инсайдеров – 4.8 млн. руб.

Отраслевая концентрация представлена различными отраслями (данные собираются по ОКВЭД, присвоенным предприятиям). В расчет отраслевого риска концентрации включаются отрасли, если их доля превышает 30% объема кредитного портфеля юридических лиц, либо просрочка по отрасли более 18%. Так же рискованной отраслью признана отрасль согласно классификации ОКВЭД «торговля оптовая и розничная» (по итогам годового мониторинга и выявления значимых рисков в силу того, что потери за предшествующие 3 года по этой отрасли составляют 7% от базового капитала).

Отраслевая концентрация за 30.06.2018 представлена:

- Оптовой и розничной торговлей; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования 689 млн. руб., доля менее 30%, просроченная задолженность менее 18%,
- Деятельность финансовая и страховая 80 млн. руб., доля менее 30%, просроченная задолженность более 18%,
- Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания 146 млн. руб., доля менее 30%, просроченная задолженность более 18%,
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом 131 млн. руб., доля менее 30%, просроченная задолженность более 18%.

К объему кредитов, за исключением ссудной задолженности по строительной отрасли, операциям с недвижимым имуществом, а так же по оптовой и розничной торговле (в случае превышения по ней 30% объема кредитного портфеля или 18% просрочки), применим коэффициент риска (уровень дефолта) 8.5% (минимальный размер покрытия капиталом рисков активов = 8% плюс повышающий коэффициент = 0.5).

Для строительной отрасли, для операций с недвижимым имуществом применим уровень дефолта 20% в случае превышения по ней 30% объема кредитного портфеля или 18% просрочки.

Для отрасли связанной с оптовой розничной торговлей применим коэффициент дефолта равный 11.01%, рассчитанный на основе внутренней статистики банка, как отношение списанных за счет резервов кредитов, выданных контрагентам принадлежащим отрасли на текущий объем кредитования отрасли (ежегодный расчет).

В расчет риска возможных потерь задолженность заемщиков уменьшается на величину резервов (так как этот риск уже заложен в капитал).

Соответственно риск отраслевой концентрации (уровень дефолта, закладываемый в капитал) составил $(2*8.5\%+82*8.5\%+494*11.01\%+48*20\%) = 71$ млн. руб.

В течение квартала не зафиксировано нарушение установленных лимитов на риск концентрации.

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.

В течение первого полугодия 2018 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 30 июня 2018 года данный норматив составил 52.3% (31 декабря 2017 года: 70.1%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 121.4% (31 декабря 2017 года: 105.6%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 71.0% (31 декабря 2017 года: 77.4%).

Уровень риска потери ликвидности оценивался как низкий.

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств 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 за 30 июня 2018 года:

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

	До востребо- вания 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	789 480	-	-	-	-	789 480
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	32 975	-	-	-	-	32 975
Средства в других банках	1 520	-	-	-	-	1 520
Кредиты и дебиторская задолженность	452 858	777 167	421 844	480 650	3 993	2 136 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 764	-	-	-	-	47 764
Нематериальные активы	-	-	-	-	110	110
Прочие активы	6 049	11 001	84	-	-	17 134
Текущий налоговый актив	2 953	-	-	-	-	2 953
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	20	20
Основные средства	83	12	14	3 918	68 759	72 786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38 934	-	-	-	-	38 934
Итого активов	1 372 616	788 180	421 942	484 568	72 882	3 140 188
Обязательства						
Средства других банков	691	-	32 000	62 000	-	94 691
Средства клиентов	971 920	614 116	719 792	65 910	-	2 371 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	88 655	-	-	-	-	88 655
Резерв под условные обязательства	1 312	8 342	8 672	3 412	-	21 738
Отложенное налоговое обязательство	3 275	-	-	-	-	3 275
Итого обязательств	1 065 853	622 458	760 464	131 322	-	2 580 097
Чистый разрыв	306 763	165 722	(338 522)	353 246	72 882	560 091
Совокупный разрыв	306 763	472 485	133 963	487 209	560 091	

В таблице далее представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания 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
Активы						
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
Итого активов	1 221 372	775 647	325 058	542 188	70 058	2 934 323
Обязательства						
Средства других банков	707	-	-	90 000	-	90 707

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

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
Итого обязательств	1 083 232	570 942	576 701	171 878	0	2 402 753
Чистый разрыв	138 140	204 705	(251 643)	370 310	70 058	531 570
Совокупный разрыв	138 140	342 845	91 202	461 512	531 570	

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 несовпадение 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 понесения 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.

Операционный риск

Размер операционного риска (ОР) за 30.06.2018, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №346-П (предельное значение) составил 50 613 тыс. руб., что на 945 тыс. руб. меньше, чем в предыдущем периоде.

Фактические убытки с начала года и по 30.06.2018 составили 30 тыс. руб..

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

Всего за первое полугодие 2018 года было выявлено 15 фактов возникновения операционных рисков. Основными категориями возникновения являются: отключения электроэнергии и отсутствие связи (внешние факторы); исправительные проводки (внутренние факторы).

Уровень операционного риска признается низким.

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

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие допустимых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами правовых актов, а также условий заключенных договоров, нарушения Банком правовых актов.

За 30 июня 2018 года в судебных инстанциях и стадии исполнительного производства рассматривались всего 45 судебных дел.

Из них 29 исков предъявлено Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам: 5 исков, находящихся в стадии судебного разбирательства на сумму 41 234 тыс. руб., 24 иска в стадии исполнительного производства на сумму 239 278 тыс. руб. В стадии конкурсного производства находится 11 исков на сумму, заявленную в реестр кредиторов 369 531 тыс. руб.

Из предъявленных исков получено решений на сумму 375 тыс. руб. по искам, находящихся в стадии судебного разбирательства, 233 771 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 292 654 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства.

Фактически получено денежных средств по решениям в первом полугодии 2018 года – 7 337 тыс. руб.

За 30.06.2018 к Банку предъявлено 5 исков: 2 иска о признании сделок недействительными по погашению межбанковских кредитов АО «Зернобанк», 1 иск о взыскании убытков в стадии судебного разбирательства, 2 иска о признании сделок недействительными АКБ «АлтайБизнесБанк». Фактически выплачено Банком денежных средств по судебным искам за первое полугодие 2018 года - 1 459 тыс. руб.

За 6 месяцев 2018 года банку не было предъявлено жалоб, претензий физических лиц. Выплаты по претензиям не производились.

Случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России в первом полугодии 2018 года выявлено 9. Замечания устранены.

В первом полугодии 2017 года в ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 16 случаев нарушения внутренних документов и процедур. Данные нарушения устранены.

Уровень правового риска за 30.06.2018 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 первом полугодии 2018 года отсутствовали:

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

За 6 месяцев 2018 года в Банке не зафиксировано ни одного случая отказа постоянных и крупных клиентов от сотрудничества.

В книгах жалоб и предложений Банка, в журнале входящей корреспонденции Банка за отчетный период зафиксированы две жалобы и две благодарности от клиентов.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество жалоб и претензий увеличилось на 2.

Банком проводится активная работа по снижению уровня репутационного риска. С каждым отдельным случаем была проведена работа по выяснению причин. Были приняты все меры по урегулированию конфликта клиента и Банка.

В целях освещения финансовой устойчивости кредитной организации, Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности на своем сайте www.capitalbank.ru, а также отправляет почтовую рассылку с годовой (квартальной) отчетностью по клиентам Банка.

В первом полугодии 2018 года уровень репутационного риска оценивался Банком как низкий. Лимиты, установленные Банком относительно показателей уровня репутационного риска, не нарушены.

22. 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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

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:

	30.06.2018	31.12.2017
Основной капитал	514 570	522 135
Дополнительный капитал	45 521	9 435
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	560 091	531 570

В течение 2017 года и первого полугодия 2018 Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23. 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:

	30.06.2018	31.12.2017
Резерв по условным обязательствам некредитного характера на предшествующую отчетную дату	(18 816)	(37 896)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по условным обязательствам некредитного характера в течение периода	18 816	19 080
Резерв по условным обязательствам некредитного характера на отчетную дату	0	(18 816)

В марте Кредитным комитетом банка принято решение о восстановлении ссудной задолженности АО «Зернобанк» в сумме 76 429 тыс.руб. 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 в сумме 18 816 тыс. руб., и создан резерв на возможные потери по ссуде в сумме 76 429 тыс. руб.

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	20
От 1 до 5 лет	10 033
После 5 лет	0
Итого обязательств по операционной аренде	10 053

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,

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

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 понесения 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:

	30.06.2018	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии	439 796	502 558
Овердрафт	37 333	17 972
Гарантии выданные	0	0
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(21 738)	(10 777)
Итого обязательств кредитного характера	455 391	509 753

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	30.06.2018	31.12.2017
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 предшествующего года	(10 777)	(4 774)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(10 961)	(6 003)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного года	(21 738)	(10 777)

Заложенные активы

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

	30.06.2018	31.12.2017
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	1 000	7 540
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	3 012 858	2 887 395
Итого	3 013 858	2 894 935

Кроме того, обязательные резервы на сумму 32 975 тысячи рублей (за 31.12.2017: 32 221 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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,

финансовые активы, 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, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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 на 30 июня 2018 года приведена в Примечании 4 и 5. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018 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 23.

25. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 и за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 - 12 %)	4 855	4 651

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(51)	(52)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 7.5 %)	36 833	36 818

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2018 и первое полугодие 2017 года:

	2018	2017
Процентные доходы	284	284
Процентные расходы	(1 048)	(2 582)
Административные и прочие операционные расходы	(10 240)	(18 163)
Дивиденды	(14 352)	(3 722)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение первого полугодия 2018 и первого полугодия 2017 годов, представлена далее:

	2018	2017
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 405	1 918
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 201	1 499

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски за первое полугодие 2018 и первое полугодие 2017 года:

	2018	2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	(7 355)	(11 649)
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 первое полугодие 2018 года приведены ниже.

	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Отсрочка нефиксированной части
Члены исполнительных органов, принимающие риски	2 553	2 851	1 797
Иные сотрудники, принимающие риски	131	146	94
Итого	2 684	2 997	1 891

Размеры фиксированных, нефиксированных и отсроченных нефиксированных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски за первое полугодие 2017 года приведены ниже:

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Отдельные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
– 30 июня 2018 года

			части
Члены исполнительных органов, принимающие риски	2 878	2 764	1 766
Иные сотрудники, принимающие риски	101	143	76
Итого	2 979	2 907	1 842