

**Пояснительная информация
к годовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
за 2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	6
3.1 Ключевые методы оценки	6
3.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	9
3.3 Обесценение финансовых активов	10
3.4 Прекращение признания	12
3.5 Денежные средства и их эквиваленты	13
3.6 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	14
3.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
3.8 Средства в других банках	15
3.9 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	15
3.10 Векселя приобретенные	16
3.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
3.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17
3.13 Инвестиционная недвижимость	17
3.14 Основные средства	18
3.15 Амортизация	18
3.16 Операционная аренда	19
3.17 Заемные средства	19
3.18 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
3.19 Выпущенные долговые ценные бумаги	19
3.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	20
3.21 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	20
3.22 Обязательства кредитного характера	20
3.23 Уставный капитал	20
3.24 Дивиденды	20
3.25 Отражение доходов и расходов	20
3.26 Налог на прибыль	21
3.27 Переоценка иностранной валюты	21
3.28 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	21
3.29 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	22
3.30 Операции со связанными сторонами	22
3.31 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	22
3.32 Сведения о событиях после отчетной даты	23
3.33 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год	23
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	24
4.1 Денежные средства	24
4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24
4.3 Средства в кредитных организациях	24

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
4.5 Чистая ссудная задолженность	27
4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
4.7 Прочие активы	31
4.8 Средства Центрального Банка РФ	31
4.9 Средства кредитных организаций.....	32
4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	32
4.11 Прочие обязательства	32
4.12 Источники собственных средств	33
4.13 Внебалансовые обязательства.....	34
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	35
5.1 Процентные доходы и расходы.....	35
5.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	36
5.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
5.4 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	36
5.5 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	37
5.6 Доходы от участия в капитале других юридических лиц.....	37
5.7 Комиссионные доходы и расходы	37
5.8 Изменение резерва по прочим потерям.....	38
5.9 Прочие операционные доходы.....	38
5.10 Операционные расходы.....	38
5.11 Начисленные и уплаченные налоги.....	39
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	39
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	40
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	41
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	42
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	44
11. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	44
11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала	47
11.2 Управление кредитным риском	48
11.3 Риск концентрации ссудной задолженности	53
11.4 Управление риском ликвидности.....	54
11.5 Риск потери деловой репутации.....	57
11.6 Управление операционным риском	59
11.7 Правовой риск.....	60
11.8 Процентный риск.....	62

11.9 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ).....	64
11.10 Рыночный риск	68
11.11 Регуляторный риск.....	70
12. СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ БАНКА.....	70
13. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	71
14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	72
15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ	73
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	78

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Годовая бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и требованиями МСФО и Разъяснениями МСФО, принятыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Банк не входит в состав банковской группы, поэтому не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитаны в тысячах рублей.

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» учрежден в 1994 году.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1022200531484.

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

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

Банк имеет действующую Базовую Лицензию Центрального Банка РФ № 2659 от 16 июля 2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и осуществляет деятельность в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ.

26 декабря 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Алтайкапиталбанку на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 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.

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

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

За 31.12.2018 собственные средства (капитал) для покрытия рисков Банка составили 601 472 тыс. руб. Это на 17 842 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату.

Объем чистой ссудной задолженности за 31.12.2018 год составляет 1 573 383 тыс. руб. Ссудная задолженность является основным производственным активом Банка.

Чистые процентные доходы за 2018 год составили 255 443 тыс. руб., что на 1 358 тыс. руб. больше чем за 2017 год.

Чистая прибыль Банка по итогам 2018 года равняется 72 274 тыс. руб., это на 35 193 тыс. руб. больше, чем в 2017 году.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

3.1 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 котируемую 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, котируемая 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 долгой 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 доле-вые 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.

3.2 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.

3.3 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 счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

3.4 Прекращение признания

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

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

3.5 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.

3.6 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.

3.7 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 приобретает 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 закрепленной 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.

3.8 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. Исключения 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».

3.9 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

- 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;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- 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»).

3.10 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.

3.11 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 (обменяны) 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, имеющихся 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, имеющихся 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.

3.12 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 стоимости 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.

3.13 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.

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 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.

3.14 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.

3.15 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

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.

3.16 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.

3.17 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.

3.18 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).

3.19 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.

3.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

3.21 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.

3.22 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.

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

3.23 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.

3.24 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.

3.25 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

3.26 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.

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.

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

3.27 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 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69.4706 рубля за 1 доллар США, 79.4605 рубля за 1 евро, 0.180570 за 1 казахстанский тенге, 10.0997 рубля за 1 китайский юань. При обмене российских рублей на валюты иностранных государств (кроме доллара США, евро и казахского тенге) существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля.

3.28 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 потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства.

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.

3.29 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, - 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.

3.30 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:

- осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- имеет значительное влияние на Банк;
- 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.

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

В Учетную политику на 2018 год внесены изменения в Приложение 17 Раздела 2 «Порядок формирования форм отчетности ООО КБ «Алтайкапиталбанк» в Центральный Банк Российской Федерации», связанные с пересмотром признаков существенности событий и операций в целях составления пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. А именно: «События и операции признаются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности и включаются в состав пояснительной информации в случае если события и операции вызвали изменение величины капитала более чем на 10% (ранее: более чем на 20%) или повлекли изменение уровня достаточности капитала, приблизив его к значениям, превышающим минимальные пороговые значения, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» на 1 процентный пункт (форма 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»).

Внесены изменения в Приложение 7 «Учетная политика по операциям с ценными бумагами, другими финансовыми активами (производными финансовыми инструментами) и векселями», связанные с учетом документарных ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, за исключением ценных бумаг, принятых на основании договоров хранения и учетом документарных ценных бумаг, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, находящихся в пути, на проверке.

Внесены дополнения в Приложение 3 «Организация бухгалтерского учета и документооборота операционного отдела», связанные с введением в расчет формы отчетности 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» символов 101 «Поступления наличных денег, доставленных инкассаторскими работниками» и 102 «Поступления наличных денег, доставленных организацией самостоятельно».

Внесены изменения в Приложение 17 Раздела 2 «Порядок формирования форм отчетности ООО КБ «Алтайкапиталбанк» в Центральный Банк Российской Федерации», связанные с необходимостью раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, а затем с прекращением раскрытия информации по рискам согласно требованиям Указания ЦБ РФ 4482-У, в момент получения банком базовой лицензии.

3.32 Сведения о событиях после отчетной даты

При составлении годовой отчетности кредитная организация оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годовой отчетности. В учетной политике кредитной организации утвержден порядок отражения событий после отчетной даты.

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток"). Одновременно осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовой отчетности прошлых отчетных периодов начиная с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Ошибка, которая приведет к изменению финансового результата отчетного периода более чем на 5%, будет считаться влияющей на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

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

Событий после отчетной даты, которые окажут существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении на момент составления отчетности за 2018 год не было.

3.33 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с введением в действие новой редакции Положения Банка России от 17.02.2017 N 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступающей в силу с 01.01.2019;

Связанные с введением в действие Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных

организаций в Центральный банк Российской Федерации», вступающего в силу с 01.01.2019;

Связанные с переходом российского бухгалтерского учета на международные стандарты. В частности, с введением с 01.01.2019 для обязательного применения стандартов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства

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

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Наличные средства в кассе	79 702	67 898
Денежные средства в пути	5 870	4 078
Итого денежных средств	85 572	71 976

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

4.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

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

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Остатки по счетам в ЦБ РФ, в том числе:	991 844	758 340
- депозит в ЦБ РФ на 1 день	48 000	260 000
- депозит в ЦБ РФ на 7 дней	900 000	400 000
- корреспондентский счет	43 844	98 340
Обязательные резервы	8 476	32 221
Итого средств на счетах ЦБ	1 000 320	790 561

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.

Снижение суммы обязательных резервов на счетах ЦБ РФ связано со снижением нормативов обязательных резервов для Банков с базовой лицензией.

4.3 Средства в кредитных организациях

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

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	498 044	80 518

— в валюте Российской Федерации	491 963	70 808
— в валюте других стран	6 081	9 710
Итого средств в кредитных организациях	498 044	80 518

У Банка открыты корреспондентские счета в кредитных организациях РФ в рублях, долларах, евро и в китайских юанях. Размер забронированного остатка по депозитам «овернайт» за 31.12.2018 – 470 000 тысяч рублей.

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

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

	31.12.2018	31.12.2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 683	48 493
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0)	(0)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 683	48 493

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

	31.12.2018	31.12.2017
Российские государственные облигации	45 397	46 433
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	45 397	46 433
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	3 286	2 060
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	-	-
Итого долевого ценных бумаг	3 286	2 060
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 683	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 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения от 2019 до 2036 года, купонный доход в 2018 году от 5.5 до 8.02% и доходность к погашению от 5.5% до 9.03% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	<i>Российские государственные облигации</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
--	---	--------------------------------	--------------

<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	45 397	-	45 397
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2018 году	-	-	-
Итого:	45 397	-	45 397
<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	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	45 397	-	45 397

Информация по долговым финансовым активам, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>Российские государст- венные об- лигации</i>	<i>Корпоратив- ные облига- ции</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	46 433	-	46 433
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2017 году	-	-	-
Итого:	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	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	46 433	-	46 433

Информация по долевым финансовым активам, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	<i>Российские государст- венные об- лигации</i>	<i>Корпоратив- ные облига- ции</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	3 286	-	3 286
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2017 году	-	-	-
Итого:	3 286	-	3 286
<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	-	-	-

Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	3 286	-	3 286

Информация по долевым финансовым активам, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>Российские государственные облигации</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	2 060	-	2 060
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2017 году	-	-	-
Итого:	2 060	-	2 060
<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	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	2 060	-	2 060

Далее приводится информация о долговых и долевыми ценными бумагами в разрезе их видов с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску.

<i>Финансовые активы</i>	<i>Базисный (базовый) актив</i>	<i>Валюта вложений</i>	<i>Срок обращения</i>	<i>Величина купонного дохода, %</i>	<i>Объем вложений (тыс. руб.) по состоянию</i>	
					<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
ОФЗ 24019	-	рубли	16.10.2019	7.35	2 543	3 895
ОФЗ 25083	-	рубли	15.12.2021	7.00	10 002	7 400
ОФЗ 26211	-	рубли	25.01.2023	7.00	3 045	11 301
ОФЗ 26216	-	рубли	15.05.2019	6.70	6 458	
ОФЗ 29011	-	рубли	29.01.2020	8.02	4 410	4 196
ОФЗ 46020	-	рубли	06.02.2036	6.90	1 015	973
ОФЗ 46022	-	рубли	19.07.2023	5.50	19 107	18 668
Акции СевСт- ПАО (1-02-00143-А)	-	рубли	Бессрочные	-	1 024	1 411
Акции НЛМК- ПАО (1-01-00102-А)	-	рубли	Бессрочные	-	1 027	317
Акции МТС- ПАО (1-01-04715-А)	-	рубли	Бессрочные	-	758	332
Акции Татнефть ПАО (2-03-00161-А)	-	рубли	Бессрочные	-	710	317

У Банка на отчетную дату нет просроченных ценных бумаг.

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

4.5 Чистая ссудная задолженность

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

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Текущие кредиты	2 065 329	2 414 263
в том числе просроченные кредиты	220 509	327 994
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(491 946)	(639 716)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 573 383	1 774 547

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.

<i>Номер по п/п</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>31.12.2018</i>		<i>31.12.2017</i>	
		<i>Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)</i>	<i>%</i>	<i>Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)</i>	<i>%</i>
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	2 065 329	100.00	2 414 263	100.00
2	Кредитным организациям	0	0	121 378	5.03
3	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.3.1+3.2), в том числе:	1 770 909	85.75	1 836 836	76.08
3.1	<i>По видам экономической деятельности:</i>	<i>1 730 467</i>	<i>83.79</i>	<i>1 772 808</i>	<i>73.43</i>
3.1.1	Обработывающие производства	283 459	13.72	266 523	11.04
3.1.2	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	71 000	3.44	14 393	0.60
3.1.3	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	49 367	2.39	57 418	2.38
3.1.4	Строительство	327 937	15.88	443 207	18.36
3.1.5	Транспорт и связь	78 020	3.78	176 312	7.30
3.1.6	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	475 217	23.01	282 794	11.71
3.1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	180 053	8.72	199 631	8.27
3.1.8	прочие виды деятельности	265 414	12.85	332 530	13.77
3.2	<i>на завершение расчетов</i>	<i>40 442</i>	<i>1.96</i>	<i>64 028</i>	<i>2.65</i>
3.3	<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	<i>1 331 910</i>	<i>64.49</i>	<i>1 425 890</i>	<i>59.06</i>
4	Физическим лицам, из них	294 420	14.25	456 049	18.89

4.1	ипотечные/жилищные ссуды	603	0.03	6 480	0.27
4.2	иные потребительские ссуды	293 817	14.23	449 569	18.62

Банк проводит кредитование заемщиков в пределах нескольких географических зон. Далее в таблице приводится сравнительная информация за 31.12.2018 года и за 31.12.2017 года.

Номер по n/n	Регион РФ	31.12.2018		31.12.2017	
		Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
1.	Алтайский край	1 867 103	90.40	2 300 273	95.28
3.	г. Москва	47 023	2.28	12	0.00
4.	г. Санкт-Петербург	10 000	0.49	22 995	0.95
5.	Новосибирская область	25 888	1.25	23 716	0.98
7.	Томская область	23 400	1.13	-	0.00
8.	Республика Алтай	91 915	4.45	67 267	2.79
Итого		2 065 329	100	2 414 263	100

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

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

Ниже представлена информация о движении основных средств за 2018 год:

	Здания (в т.ч. НВНОД) и сооружения	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Земля	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы (МЗ)	Итого
Первоначальная стоимость								
По состоянию за 31 декабря 2017 года	78 659	22 529	54	9 304	796	49 061	8	160 411
Поступления	-	2 825	76	3	-	59 080	8 603	70 587
Выбытия (списания МЗ на расходы)	-	702	-	33	-	8 920	8 517	18 172
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию за 31 декабря 2018 года	78 659	24 652	130	9 274	796	99 221	94	212 826
Амортизация								
По состоянию за 31 декабря 2017 года	(23 171)	(19 877)	(5)	-	-	-	-	(43 053)
Выбытие	-	633	-	-	-	-	-	633
Амортизация, начисленная в	(2 634)	(1 918)	(5)	-	-	-	-	(4 557)

течение периода									
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию за 31 декабря 2018 года	(25 805)	(21 162)	(10)	-	-	-	-	-	(46 977)
Резерв НВНОД									
По состоянию за 31 декабря 2017 года	(59)	-	-	-	-	(4 401)	-	-	(4 460)
Создание резерва	-	-	-	-	-	(4 664)	-	-	(4 664)
Восстановление резерва	3	-	-	-	-	318	-	-	321
По состоянию за 31 декабря 2018 года	(56)	-	-	-	-	(8 747)	-	-	(8 803)
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2018 года	52 798	3 490	120	9 274	796	90 474	94	157 046	

За 31 декабря 2018 года в распоряжении Банка имеется основное средство, не используемое в основной деятельности. Это гаражное помещение, сдаваемое в аренду, с балансовой стоимостью 19 тыс. руб. Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 31 декабря 2018 года составила 90 474 тыс. руб.

Последняя переоценка основных средств была проведена в 2004 году.

Далее представлена информация о движении основных средствах за 2017 год:

	<i>Здания (в т.ч. НВНОД) и сооружения</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Земля</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Материальные запасы (МЗ)</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость								
По состоянию за 31 декабря 2016 года	78 659	21 916	63	8 252	796	59 836	12	169 534
Поступления	-	2 549	38	3 622	-	6 642	7 361	20 212
Выбытия (списания МЗ на расходы)	-	1 936	47	2 570	-	17 417	7 365	29 335
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию за 31 декабря 2017 года	78 659	22 529	54	9 304	796	49 061	8	160 411
Амортизация								
По состоянию за 31 декабря 2016 года	(20 537)	(20 300)	(26)	-	-	-	-	(40 863)
Выбытие	-	1 936	47	-	-	-	-	1 983
Амортизация, начисленная в течение периода	(2 634)	(1 513)	(26)	-	-	-	-	(4 173)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию за 31 декабря 2017 года	(23 171)	(19 877)	(5)	-	-	-	-	(43 053)
Резерв НВНОД								
По состоянию за 31 декабря 2016 года	(62)	-	-	-	-	(3 088)	-	(3 150)

года								
Создание резерва	-	-	-	-	-	(4 274)	-	(4 274)
Восстановление резерва	3	-	-	-	-	2 961	-	2 964
По состоянию за 31 декабря 2017 года	(59)	-	-	-	-	(4 401)	-	(4 460)
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2017 года	55 429	2 652	49	9 304	796	44 660	8	112 898

4.7 Прочие активы

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

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	2 853	2 748
Платежи по налогам	169	168
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	10 823	16 786
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 689	481
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	1 700
Расходы будущих периодов	544	464
Требования по получению процентов	18 813	22 715
Прочие	2 970	1 837
Резерв под обесценение	(4 620)	(5 795)
Прочих активов	34 241	61 104

Остатки по счету 11101 исключены из расчета прочих активов за 31.12.2017 с целью приведения к сопоставимости данных прошлого и отчетного года.

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

Прочие активы учитываются в рублях Российской Федерации.

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

4.8 Средства Центрального Банка РФ

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации».

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Кредит, полученный от Банка России	76 700	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого средств других банков	76 700	0

С июня 2018 года Банк участвует в программе стимулирования и поддержки субъектов МСП, в рамках этой программы получен кредит от Банка России в сумме 76 700 тыс. руб. на отчетную дату.

4.9 Средства кредитных организаций

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

	31.12.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета других банков	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	90 000
Итого средств других банков	0	90 000

В 2018 году Банк завершил сотрудничество с ОАО "МСП БАНК" в рамках программы поддержки предпринимательства в Российской Федерации.

4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	31.12.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации	120 666	42 827
— Средства до востребования	4 666	15 327
— Срочные депозиты	116 000	27 500
Прочие юридические лица	772 874	619 039
— Средства до востребования	473 674	396 637
— Срочные депозиты	299 200	222 402
Физические лица	1 683 389	1 464 700
— Текущие счета/счета до востребования	262 176	244 756
— Срочные вклады	1 421 213	1 219 944
Итого средств клиентов	2 576 929	2 126 566

Расхождение данных о средствах физических лиц в представленной таблице и данных статьи баланса №16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» обуславливается исключением из расчета статьи баланса №16.1 средств нотариусов в размере 80 638 тыс. руб.

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

4.11 Прочие обязательства

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

	31.12.2018	31.12.2017
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	-	-
Суммы до выяснения	124	46
Начисленные суммы налогов в бюджет и внебюджетные фонды	4 549	649
Обязательства по уплате процентов	16 496	20 262
Расчеты по оплате труда	10 273	7 782

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 102	2 350
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	546	592
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	0	18 816
Расчеты с прочими кредиторами	126504	121 676
Итого прочих обязательств	161 594	172 173

Большую часть расчетов с прочими кредиторами, отраженными на счете 60322, составляют обязательства перед АО «Зернобанк».

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

4.12 Источники собственных средств

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса № 24-35.

<i>Источники собственных средств</i>		<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1.	Средства акционеров (участников)	100 868	100 868	0.00
2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00
3.	Эмиссионный доход	12 236	12 236	0.00
4.	Резервный фонд	17 200	17 200	0.00
5.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00
6.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 738	1 738	0.00
7.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	381 308	381 227	0.02
8.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	47 274	17 081	176.76
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		560 624	530 350	5.71

Остатки по счету 11101 исключены из расчета неиспользованной прибыли за 31.12.2017 с целью приведения к сопоставимости данных прошлого и отчетного года.

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31.12.2018 составляет 100 868 тыс. руб.

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

Резервный фонд Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил за 31.12.2018 года 17 200 тыс. руб.

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

В течение 2018 года в составе учредителей ООО КБ «Алтайкапиталбанк» изменений не было.

	<i>31.12.2018</i>		<i>31.12.2017</i>	
	<i>Руб.</i>	<i>%</i>	<i>Руб.</i>	<i>%</i>
Лазебная Ирина Владимировна	16 976 965	16.83	16 976 965	16.83
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	26 749 961	26.52

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	12 997 867	12.88
Янцен Татьяна Александровна	1 505 352	1.49	1 505 352	1.49
Нераспределенные доли, принадлежащие Банку	-	0	-	0
Итого	100 867 882	100	100 867 882	100

4.13 Внебалансовые обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса № 36-38.

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

Далее представлена таблица, содержащая сведения об внебалансовых обязательствах кредитной организации за 31.12.2018.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование инструмента</i>	<i>Сумма условных обязательств</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Расчетный резерв с учетом обеспечения</i>	<i>Резерв фактически сформированный, итого</i>
1	Неиспользованные кредитные линии, лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", всего, в том числе:	643 039	27 009	27 009	27 009
1.1	со сроком более 1 года	242 699	15 579	15 579	15 579
2	Обязательства по производным финансовым инструментам	1 102	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	5 539	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Безотзывные обязательства кредитной организации, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в том числе:	649 680	27 009	27 009	27 009
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	242 699	15 579	15 579	15 579
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
7	Всего внебалансовых обязательств (стр. 4 + стр. 5 + стр. 6), в том числе:	649 680	27 009	27 009	27 009
7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	242 699	15 579	15 579	15 579

Далее представлена таблица, содержащая сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации за 31.12.2017.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", всего, в том числе:	520 530	10 777	10 777	10 777
1.1	со сроком более 1 года	55 409	3 178	3 178	3 178
2	Обязательства по производным финансовым инструментам	671	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	12 280	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Безотзывные обязательства кредитной организации, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в том числе:	533 481	10 777	10 777	10 777
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	55 409	3 178	3 178	3 178
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
7	Всего внебалансовых обязательств (стр. 4 + стр. 5 + стр. 6), в том числе:	533 481	10 777	10 777	10 777
7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	55 409	3 178	3 178	3 178

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы и расходы

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

	31.12.2018	31.12.2017
Процентные доходы		
Средства в кредитных организациях	61 980	58 347
Кредиты и авансы юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	262 213	254 370
Кредиты и авансы физическим лицам	65 144	83 911
Вложения в ценные бумаги	2 952	3 029
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	392 289	399 657
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(6 160)	(14 847)
Вклады физических лиц	(96 096)	(102 773)
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(32 362)	(25 174)
Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(2 216)	(2 778)

Выпущенные долговые обязательства	(12)	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(136 846)	(145 572)
Чистые процентные доходы/(отрицательная маржа)	255 443	254 085

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

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

	31.12.2018	31.12.2017
Формирование резерва по ссудам и процентным доходам		
По ссудной задолженности	(859 521)	(667 360)
По процентным доходам	(16 631)	(12 773)
Итого сформированный резерв по ссудам и процентным доходам	(876 152)	(680 133)
Восстановление резерва по ссудам и процентным доходам		
По ссудной задолженности	840 188	571 641
По процентным доходам	16 662	12 405
Итого восстановленный резерв по ссудам и процентным доходам	856 850	584 046
Изменение резерва по ссудам и процентным доходам	(19 302)	(96 087)

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

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

	31.12.2018	31.12.2017
Российские государственные облигации	(794)	2 305
Корпоративные облигации	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	265	439
Производные финансовые инструменты	884	(1 698)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355	1 046

5.4 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

	31.12.2018	31.12.2017
Доходы от купле-продажи иностранной валюты	6 543	4 776
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(2 208)	(1 078)

Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 335	3 698
--	--------------	--------------

5.5 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Положительная переоценка	32 150	43 139
Отрицательная переоценка	(31 738)	(42 869)
Итого чистые доходы от переоценки	412	270

5.6 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

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

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Дивиденды от вложений в акции	224	230
Итого доходы от участия в капитале других юридических лиц	224	230

5.7 Комиссионные доходы и расходы

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

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	12 306	12 588
От расчетного и кассового обслуживания	35 328	31 399
От осуществления переводов денежных средств	35 031	28 479
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	0
Прочее	1 666	1 544
Итого комиссионных доходов	84 331	74 010
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(262)	(448)
Комиссия за оказание посреднических услуг по кредитным обязательствам	(42)	(48)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(16 511)	(11 594)
За проведение операций с валютными ценностями	(0)	(0)
За открытие и ведение банковских счетов	(3)	(39)
Прочее	(7 164)	(3 694)
Итого комиссионных расходов	(23 982)	(15 823)
Чистый комиссионный доход/(расход)	60 349	58 187

5.8 Изменение резерва по прочим потерям

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

	31.12.2018	31.12.2017
Формирование резерва по прочим потерям		
По прочим потерям	(229 912)	(193 096)
По условным обязательствам некредитного характера	(70 683)	0
Итого сформированный резерв по прочим потерям	(300 595)	(193 096)
Восстановление резерва по прочим потерям		
По прочим потерям	190 482	184 998
По условным обязательствам некредитного характера	89 498	0
Итого восстановленный резерв по прочим потерям	279 980	184 998
Изменение резерва по прочим потерям	(20 615)	(8 098)

5.9 Прочие операционные доходы

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

	31.12.2018	31.12.2017
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	921	858
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	338	381
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	764	926
Комиссионные и аналогичные доходы	1 328	1 312
Другие операционные доходы	2 565	2 154
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	249	691
Итого прочие операционные доходов	6 165	6 322

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

5.10 Операционные расходы

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

	31.12.2018	31.12.2017
Расходы на содержание персонала	(127 316)	(120 360)
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами, долгосрочными активами для продажи и ВНОД	(6 580)	(6 688)
Организационные и управленческие расходы	(53 146)	(35 141)
Амортизация по основным средствам, нематериальным активам и ВНОД	(4 690)	(4 169)

Прочее	(2 988)	(841)
Итого операционные расходы	(194 720)	(167 199)

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 28 696 тыс. руб. (26 351 тыс.руб. в 2017 году).

5.11 Начисленные и уплаченные налоги

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

В 2018 году, как и в 2017 году Банком уплачивались налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, земельный налог, транспортный налог, налог на имущество организаций, плата за размещение отходов производства и потребления и государственная пошлина. Расходов связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2018 году не было.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	31.12.2018	31.12.2017
Налог на прибыль	(15 465)	(12 038)
Налог на добавленную стоимость	(1 351)	(1 124)
Земельный налог	(465)	(433)
Транспортный налог	(56)	(56)
Налог на имущество организаций	(1 851)	(1 224)
Плата за размещение отходов производства и потребления	(2)	0
Государственная пошлина	(1 154)	(469)
Налог на дивиденды по долевым ценным бумагам российских эмитентов	(28)	(29)
Итого налогов	(20 372)	(15 373)

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

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

- контроль над соблюдением и реализацией комплекса мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- проведение банковских операций, влияющих на риск потери капитала, с учетом прогнозного состояния финансовой устойчивости и надежности Банка;
- использование системы оптимальных лимитов, ограничивающих размеры кредитного и рыночного рисков для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Банка и выполнения нормативов достаточности капитала;
- использование стресс-тестирования для оценки потенциальной уязвимости Банка от предполагаемых изменений факторов риска, которые носят исключительный, но вероятный характер.
- Собственный капитал Банка увеличился за 2018 год на 17 842 тыс. руб. и составил на конец отчетного года 601 472 тыс. руб. (на начало года: 583 630 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

- снижением базового капитала на 154 тыс. руб. В составе базового капитала произошли следующие изменения: увеличение нераспределенной прибыли прошлых лет на 81 тыс. руб. и увеличение суммы, уменьшающей базовый капитал на 235 тыс. руб.;

- ростом дополнительного капитала на 17 996 тыс. руб. В составе дополнительного капитала произошли следующие изменения: снижение, учитываемой в капитале, суммы субординированного кредита на 12 000 тыс. руб., увеличение суммы, уменьшающе источники дополнительного капитала на 117 тыс. руб. и рост прибыли текущего года на 30 113 тыс. руб.

Субординированный займ, размещенный в Банке Обществом с ограниченной ответственностью «СЕЛФ», за 31.12.2018 включается в состав источников дополнительного капитала в объеме – 42 000 тыс. руб.

По итогам 2018 года Банком была получена чистая прибыль в размере 71 730 тыс. руб. Неиспользованная прибыль за отчетный период (без учета расходов будущих периодов) составила 72 274 тыс. руб., 25 000 тыс. руб. из них были выплачены участникам в качестве дивидендов. Решение о распределении оставшейся части прибыли за 2018 год будет принято на Годовом собрании участников, которое состоится 18 апреля 2019 года.

Структура капитала в 2018 году изменилась следующим образом, доля базового (основного) капитала, в общем объеме составила 85.01%, снижение за год составило 1.54 процентных пункта. Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил 11.85% годовых.

В связи с внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базелем III, Банк рассчитывает показатели базового, основного и совокупного капитала. В 2018 году минимальное значение норматива достаточности базового капитала для российских кредитных организаций определено в размере 4,5 процентов (норматив достаточности базового капитала на отчетную дату Банком не рассчитывался, так как в 2018 году Банк получил Базовую лицензию), норматива достаточности основного капитала 6 процентов, норматива достаточности совокупного капитала - в размере 8 процентов. По расчетам, произведенным Банком по состоянию за 31.12.2018 значение норматива достаточности основного капитала составило 19.21%, норматива достаточности совокупного капитала – 22.58%, что говорит о соответствии международным стандартам.

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

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

	2018	2017
Формирование резерва, в т.ч.	(1 176 748)	(873 229)
по ссудам	(805 470)	(627 801)
по прочим активам	(371 278)	(245 428)
Восстановление резерва, в т.ч.	1 136 830	769 044
по ссудам	767 352	512 634
по прочим активам	369 478	256 410
(Формирование) восстановление резерва	(39 918)	(104 185)

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

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

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 представлены источники капитала в соответствии с отчетом об изменениях в капитале Банка:

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Уставный капитал	100 868	100 868
Эмиссионный доход	12 236	12 236
Переоценка основных средств	1 738	1 738
Резервный фонд	17 200	17 200
Нераспределенная прибыль (убыток)	428 582	398 308
Итого источники капитала	560 624	530 350

В течение 2018 года Банк соблюдал все требования к уровню капитала.

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

В течение 2018 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов, как на отчетные, так и на внутримесячные даты. По состоянию за 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4.5\%$	-
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6\%$	19.21%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	22.58%
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	$\geq 3\%$	-
5	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	-
6	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	138.45%
7	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	-
8	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 20\%$	16.46%
9	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	-
10	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0%
11	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	-
12	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0%
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	0.41%

Нормативы Н1.1, Н1.4, Н2, Н4, Н7, Н10.1 Банком не рассчитываются, в связи с получением Базовой лицензии.

По состоянию за 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4.5\%$	18.76%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6\%$	18.76%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	21.39%
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	$\geq 3\%$	17.24%
5	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	70.13%
6	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	105.56%
7	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	77.41%
8	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	18.97%
9	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	185.23%
10	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0%
11	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0.79%
12	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0%
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	2.81%

Показатель финансового рычага Банком также не рассчитывается, в связи с получением Базовой лицензии.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

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

- текущие - связаны с приносящей выручку деятельностью организации и часто являются результатом операций, формирующих прибыль (убыток) от продаж;
- инвестиционные - связаны с покупкой, созданием или выбытием внеоборотных активов, обеспечивающих денежные поступления в организацию в будущем;
- финансовые - связаны с финансированием на долговой или долевой основе, приводят к изменению капитала и заемных средств, будущих денежных потоков.

В 2018 году наблюдался приток денежных средств и их эквивалентов, который составил 664 841 тыс. руб., в 2017 году, приток денежных средств и их эквивалентов составлял 79 936 тыс. руб.

Наибольшее влияние на увеличение денежных средств и их эквивалентов в 2018 году оказал приток денежных средств от операционной деятельности – 704 244 тыс. руб. От инвестиционной деятельности получен приток денежных средств в размере 2 185 тыс. руб. От использования в финансовой деятельности отток денежных средств составил 42 000 тыс. руб. в части выплаченных дивидендов. Курсовые разницы, возникающие при

переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода составили 412 тыс. руб.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2018 год представлена ниже.

	<i>Розничное банковское обслужива- ние</i>	<i>Корпоративное банковское об- служивание</i>	<i>Межбанковское обслуживание</i>	<i>Нераспреде- ленные пото- ки денежных средств</i>	<i>Всего</i>
Прирост (снижение) денежных средств от операционной деятельности	24 389	245 827	56 455	(214 377)	112 294
Прирост (снижение) денежных средств от операционных активов и обяза- тельств	368 971	280 649	(13 300)	(44 370)	591 950
Прирост (использо- вание) денежных средств от инвести- ционной деятельно- сти				2 185	2 185
Прирост (использо- вание) денежных средств от финан- совой деятельности				(42 000)	(42 000)
Влияние изменений официальных кур- сов иностранных валют по отноше- нию к рублю				412	412
Прирост (использо- вание) денежных средств и их экви- валентов	393 360	526 476	43 155	(298 150)	664 841

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

	<i>Розничное банковское обслужива- ние</i>	<i>Корпоративное банковское об- служивание</i>	<i>Межбанковское обслуживание</i>	<i>Нераспреде- ленные пото- ки денежных средств</i>	<i>Всего</i>
Прирост (снижение) денежных средств от операционной деятельности	27 620	245 808	44 205	(196 038)	121 595
Прирост (снижение) денежных средств от операционных активов и обяза- тельств	49 450	54 661	(144 367)	4 888	(35 368)
Прирост (использо- вание) денежных средств от инвести- ционной деятельно- сти				18 439	18 439
Прирост (использо- вание) денежных				(25 000)	(25 000)

средств от финансовой деятельности					
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю				270	270
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	77 070	300 469	(100 162)	(197 441)	79 936

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

<i>Наименование показателя</i>		<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	64	106
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	64	106

За 31.12.2018 ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет. Средства клиентов-нерезидентов представлены средствами физических лиц – нерезидентов до востребования в сумме 64 тыс. руб.

11. Управление рисками

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

- разрабатывает, реализует и контролирует исполнение внутренних документов по управлению рисками;
- своевременно вносит изменения во внутренние документы Банка, регламентирующие процесс управления рисками в соответствии с изменениями нормативных актов Банка России, а также в случаях изменения внешней среды;
- обеспечивает управление рисками, координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками;
- проводит стресс-тестирование;
- формирует отчетность ВПОДК;

- отвечает за своевременное обеспечение органов управления Банка необходимой объективной и достаточной информацией о показателях, характеризующих текущее состояние рисков.

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

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

Функциями Совета Банка в части управления рисками являются:

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

Задачами Правления Банка в области управления рисками являются:

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

Функциями Правления Банка в области управления рисками являются следующие:

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

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

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

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

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

Контроль за соблюдением требований законодательства РФ и внутренних документов, регламентирующих систему управления рисками, осуществляет СВК и СВА в процессе мониторинга и последующих проверок. Ежеквартально по результатам работы СВК отчитывается перед Президентом Банка, СВА – перед Советом Банка. Информация о выявленных нарушениях доводится до всех органов управления Банка и иных заинтересованных лиц. Выявленные в 2018 году нарушения не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка и не приводили к нарушению интересов кредиторов и вкладчиков.

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

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

11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

За 2018 год наблюдается рост капитала на 2.42% или на 14 126 тыс. руб. Данные изменения произошли за счет роста прибыли прошлых лет и снижения суммы субординированного депозита в учете капитала в связи с уменьшением срока до его погашения.

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

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал Банка	601 472		583 630	
Источники:	602 080	100.00	583 886	100.00
<i>уставный капитал</i>	<i>100 868</i>	<i>16.75</i>	<i>100 868</i>	<i>17.27</i>
<i>эмиссионный доход</i>	<i>12 236</i>	<i>2.03</i>	<i>12 236</i>	<i>2.09</i>
<i>резервный фонд</i>	<i>17 200</i>	<i>2.86</i>	<i>17 200</i>	<i>2.95</i>
<i>прирост стоимости основных средств за счет переоценки</i>	<i>1 738</i>	<i>0.29</i>	<i>1 738</i>	<i>0.30</i>
<i>нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	<i>381 308</i>	<i>63.33</i>	<i>381 227</i>	<i>65.29</i>
<i>прибыль текущего года</i>	<i>46 730</i>	<i>7.76</i>	<i>16 617</i>	<i>2.85</i>
<i>субординированный депозит</i>	<i>42 000</i>	<i>6.98</i>	<i>54 000</i>	<i>9.25</i>
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	608		256	

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

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

Значение норматива достаточности капитала за 2018 год увеличилось на 1.19 п.п.

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

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

Наиболее существенное влияние на уровень достаточности капитала оказывает кредитный риск по активам. На протяжении всего анализируемого периода его доля приняла значение не менее 75%.

Кроме того, в общем объеме рисков значительный вес приходится на операционный риск в среднем 23%. В расчет берется величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с 1 мая 2018 года - 50 613 тыс. руб.), с коэффициентом 12.5.

Влияние остальных рисков можно считать не значительным.

	<i>Нормативное значение, %</i>	<i>за 31.12.2018, %</i>	<i>за 01.01.2018, %</i>
Норматив достаточности капитала, Н1	8%	22.58	21.39

В 2018 году не было событий, которые бы существенным образом изменили уровень и структуру рисков. По-прежнему основным является кредитный риск. Уровень этих рисков остался на лимитированном уровне, превышений не наблюдалось. Фактический размер рисков и лимиты за 31.12.2018 приведены в таблицах ниже.

	<i>за 31.12.2018</i>	
	<i>Лимит, тыс. руб.</i>	<i>Фактическое значение, тыс. руб.</i>
Кредитный риск	264 000	170 000
Рыночный риск	60 000	12 000
Операционные риск	51 000	51 000
Риск ликвидности	35 000	16 000
Процентный риск	58 000	30 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	52 000	28 000

Фактический размер рисков и лимиты за 31.12.2017 приведены.

	<i>за 31.12.2017</i>	
	<i>Лимит, тыс. руб.</i>	<i>Фактическое значение, тыс. руб.</i>
Кредитный риск	160 000	104 000
Рыночный риск	60 000	12 000
Операционные риск	52 000	52 000
Риск ликвидности	35 000	15 000
Процентный риск	52 000	23 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	58 000	50 000

11.2 Управление кредитным риском

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

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

С целью ограничения уровня риска банк проводит количественную и качественную оценку риска кредитования контрагента.

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

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

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

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

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

- 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:
 - a) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего контроля;
 - b) выдача кредитов свыше 90 000 тыс. руб. (а также в случаях, если условия кредитного договора находятся за пределами компетенции Президента Банка) выносятся на рассмотрение Совета Банка;
 - c) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Президентом, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры;
- соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный 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 клиентам (ведение кредитного досье);
- 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 большему числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;
- привлечение обеспечения для выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны СВК и СВА за применением вышеназванных мер и, в частности, за соблюдением полномочий кредитными работниками, руково-

дителями офисов и подразделений Банка при проведении операций по выдаче кредитов и последующих проверках.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) за 31.12.2018 составляет 16.46%.

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

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 065 329	100.00	2 414 263	100
в т.ч. реструктурированная:	508 911	24.64	681 862	28.24
<i>юридическим лицам</i>	370 150	72.73	485 309	71.17
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	86 046	16.91	88 422	12.97
<i>физическим лицам</i>	52 715	10.36	108 131	15.86
<i>кредитным организациям</i>	0	0	0	0

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

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 065 329	100.00	2 414 263	100
в т.ч. реструктурированная:	508 911	24.64	681 862	28.24
<i>Алтайский край</i>	481 872	94.69	670 262	98.30
<i>Новосибирская область</i>	406	0.08	0	0
<i>Республика Алтай</i>	26 633	5.23	11 600	1.70

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

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 065 329	100.00	2 414 263	100
в т.ч. реструктурированная:	508 911	24.64	681 862	28.24
<i>МБК</i>	0	0	0	0
<i>Корпоративные кредиты</i>	438 710	86.20	573 731	84.14
<i>Потребительское кредитование</i>	52 716	10.36	108 114	15.86
<i>Овердрафты</i>	14 952	2.94	0	0
<i>Цессии</i>	2 533	0.50	0	0
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	0	0	17	0
<i>Ипотека</i>	0	0	0	0

По состоянию за 31 декабря 2018 года размер реструктурированной ссудной задолженности равнялся 508 911 тыс. руб., что составляет 24.64% от величины кредитного портфеля. Это на 3.60 п.п. меньше, чем за 31 декабря 2017 года. В абсолютном измерении снижение объема реструктурированной ссудной задолженности составило 172 951 тыс. руб.

Просроченная задолженность. В целях более детальной оценки кредитного риска размер просроченной ссудной задолженности представлен на основании формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», подробнее в Приложении 2.

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

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 065 329	100.00	2 414 263	100.00
в т.ч просроченная:	221 440	10.72	375 438	15.55
<i>МБК</i>	0	0.00	121 378	32.33
<i>Корпоративные кредиты</i>	145 987	65.93	239 017	63.66
<i>Потребительское кредитование</i>	12 457	5.62	14 446	3.85
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Цессии</i>	62 996	28.45	0	0.00
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	0	0.00	597	0.16
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0.00

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

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 065 329	100.00	2 414 263	100.00
в том числе просроченная:	221 440	10.72	375 438	15.55
<i>Алтайский край</i>	221 440	100.00	375 438	100.00

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

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 065 329	100.00	2 414 263	100.00
в т.ч. просроченная:	221 440	10.72	375 438	15.55
<i>юридическим лицам</i>	179 849	81.22	208 557	55.55
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	29 134	13.16	30 460	8.11
<i>физическим лицам</i>	12 457	5.62	15 043	4.01
<i>кредитным организациям</i>	0	0.00	121 378	32.33

Размер просроченной задолженности в ссудном портфеле за 31.12.2018 снизился как в абсолютном, так и в относительном выражении. Так снижение составило 153 998 тыс. руб. или 4.83 п.п.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2018 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юридические лица</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	760 240	148 456	55 270	0	963 966	46.67
Транспортные средства	53 778	23 501	20 701	0	97 980	4.75
Поручительства	213 270	80 212	213 370	0	506 852	24.54
Залог прав требования	181 113	0	230	0	181 343	8.78
Товары в обороте	94 838	0	0	0	94 838	4.59
Оборудование	207 000	0	3 000	0	210 000	10.17
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Готовая продукция	0	0	0	0	0	0.00
Иное имущество	0	8 500	1 850	0	10 350	0.50
Без залога	0	0	0	0	0	0.00

ИТОГО	1 510 239	260 669	294 421	0	2 065 329	100.00
--------------	------------------	----------------	----------------	----------	------------------	---------------

Данные о залоговом обеспечении по состоянию на 31.12.2017 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юридические лица</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	890 974	94 395	164 365	0	1 149 734	47.62
Транспортные средства	162 825	10 458	20 616	0	193 899	8.03
Поручительства	267 020	35 212	265 745	1378	569 355	23.58
Залог прав требования	0	0	82	0	82	0.00
Товары в обороте	32 854	125	0	0	32 979	1.36
Оборудование	125 788	0	0	0	125 788	5.21
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Готовая продукция	0	0	0	0	0	0.00
Иное имущество	144 817	748	5 241	0	150 806	6.26
Без залога	71 620	0	0	120 000	191 620	7.94
ИТОГО	1 695 898	140 938	456 049	121 378	2 414 263	100

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 46.67% и 24.54% соответственно.

За 31.12.2018 совокупная сумма резерва по всем категориям качества составила 491 946 тыс. руб.

Резерв по категориям качества распределен следующим образом:

2 категория качества – 58 899 тыс. руб. (11.97%)

3 категория качества – 39 337 тыс. руб. (8.00%)

4 категория качества – 74 662 тыс. руб. (15.18%)

5 категория качества – 319 048 тыс. руб. (64.85%).

Категория качества	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	31.12.2018		31.12.2017		Рост/снижение Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб.
		Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	
1	13 985	0	10 362	0	3 623	0
2	1 456 051	58 899	1 643 631	56 545	-187 580	2 354
3	145 480	39 337	149 113	31 068	-3 633	8 269
4	130 765	74 662	84 267	25 213	46 498	49 449
5	319 048	319 048	526 890	526 890	-207 842	-207 842
Итого	2 065 329	491 946	2 414 263	639 716	-348 934	-147 770

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

Изменения по категориям качества за 2018 год:

- по 1 категории качества ссудная задолженность увеличилась на 3 623 тыс. руб.;

- по 2 категории качества сформированный резерв увеличился на 2 354 тыс. руб., при снижении ссудной задолженности на 187 580 тыс. руб.;

- по 3 категории качества сформированный резерв увеличился на 8 269 тыс. руб., при снижении ссудной задолженности на 3 633 тыс. руб.;

- по 4 категории качества сформированный резерв увеличился на 49 449 тыс. руб., при росте ссудной задолженности на 46 498 тыс. руб.;

- по 5 категории качества сформированный резерв снизился на 207 842 тыс. руб., при снижении ссудной задолженности на ту же сумму.

Совокупная ссудная задолженность по всем категориям качества снизилась на 348 934 тыс. руб., при совокупном снижении резерва на 147 770 тыс. руб.

Снижение резерва также произошел по причине списания задолженности АО «Зернобанк» за счет резерва на сумму 179 868 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2018 у Банка нет ссудной задолженности, по которой обеспечение влияет на уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери за 31.12.2018 года и за 31.12.2017 года представлена, соответственно, в Приложении 2 и Приложении 3 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

11.3 Риск концентрации ссудной задолженности

H6 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 99 000 тыс. руб. Лимитом определено значение 19% от капитала, при капитале равном 597 756 тыс. руб. - лимит 19% от капитала = 113 574 тыс. руб. Лимитированное значение не превышено.

В силу отмены требований регулятора по соблюдению нормативов H7, H9.1, H10, H12 банками с базовой лицензией, лимиты банком по данным нормативам не устанавливаются.

H25 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица. Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 2 492 тыс. руб. (H25 = 0.41%). Лимитом установлено значение 18% от капитала. Лимитированное значение не превышено.

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 или физических лиц, либо просроченная задолженность по отрасли более 18%. Также 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 Банка за 31.12.2018).

Отраслевая концентрация за 31.12.2018 представлена:

- Оптовой и розничной торговлей; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 498 616 тыс. руб., доля в кредитном портфеле юридических лиц 28.16%, просроченная задолженность 21.32%;
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом 174 856 тыс. руб., доля в кредитном портфеле юридических лиц менее 30% (9.87%), просроченная задолженность более 18% (38.84%);
- Ссуды физическим лицам на потребительские нужды по схеме совместного кредитования с ООО МКК «Регион Бийск» без просроченных платежей – 145 170 тыс. руб., доля в кредитном портфеле физических лиц - 51.00%, просрочки нет.

Для определения потерь вследствие дефолта применяются различные коэффициенты уровня дефолта. Далее приведены коэффициенты риска применимые к тем или иным отраслям.

- К объему кредитов по отраслям, признанным существенными, 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 (согласно данным ежегодного расчета);
- Для портфелей физических лиц применяется коэффициент дефолта 0.25%;
- При расчете риска возможных потерь, задолженность заемщиков уменьшается на величину резервов (так как этот риск уже заложен в капитал).

	<i>Срочная- задол- жен- ность, тыс. руб.</i>	<i>Просро- ченная задолжен- ность, тыс. руб.</i>	<i>Итого ссудная задолжен- ность, тыс. руб.</i>	<i>РВПС, тыс. руб.</i>	<i>Доля в объ- еме КП</i>	<i>Доля про- сроченной задолжен- ности по отрасли</i>	<i>Ссудная за- должен- ность за минусом РВПС, тыс. руб.</i>
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	392 300	106 316	498 616	150 660	28.16	21.32	347 956
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	106 949	67 907	174 856	111 521	9.87	38.84	63 336
Ссуды физическим лицам на потребительские нужды по схеме совместного кредитования с ООО МКК «Регион Бийск» без просроченных платежей	145 170	0	145 170	4 355	51.00	0.00	140 815

- Соответственно риск отраслевой концентрации (уровень дефолта, закладываемый в капитал) составил $(348*11.01\%+63*20\%+141*0.25\%) = 51$ млн. руб.

Влияние риска концентрации на норматив достаточности капитала составляет 3.1 п.п. С учетом реализации риска концентрации норматив достаточности экономического капитала составляет 11.68%.

В течение года не зафиксировано нарушений установленных лимитов на риск концентрации.

11.4 Управление риском ликвидности

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

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

Для управления риском ликвидности Банк ежедневно отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, структурные колебания активов и пассивов, разрывы по срокам размещения и привлечения, анализирует 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, могут применяться 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 2018 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов, как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

Уровень риска потери ликвидности оценивался как низкий.

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017/2018 гг. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Далее приводится отчет по активам и пассивам по срокам погашения и востребования по состоянию за 31.12.2018 года.

							тыс. руб.
<i>Сроки погашения/востребования</i>	<i>до востр-я и на 1 день</i>	<i>от 2 до 30 дней</i>	<i>от 31 до 180 дней</i>	<i>от 181 дней до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>	
АКТИВЫ							
1. Денежные средства и средства в кредитных организациях	683 936	900 000	0	0	0	1 583 936	

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 683	0	0	0	0	48 683
3 Чистая ссудная задолженность	198	116 948	683 215	366 420	406 602	1 573 383
4. Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
5. Отложенный налоговый актив	6 496	0	0	0	0	6 496
6. Прочие активы	13 607	15 886	4 739	9	0	34 241
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 474	0	0	0	66 572	157 046
8. ИТОГО АКТИВОВ	843 394	1 032 834	687 954	366 429	473 174	3 403 785
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
9. Средства в ЦБ РФ	0	0	2 000	0	74 700	76 700
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	659 878	438 518	796 183	604 315	78 035	2 576 929
11. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
12. Обязательство по текущему налогу на прибыль	929					929
13. Прочие обязательства	140 549	21 045	0	0	0	161 594
14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	0	3 156	8 271	15 579	27 009
15. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	801 359	459 563	801 339	612 586	168 314	2 843 161
16. Внебалансовые обязательства	250	0	170 795	235 936	242 699	649 680
17. Избыток (дефицит) ликвидности	41 785	573 271	(284 180)	(482 093)	62 161	X

Далее приводится отчет по активам и пассивам по срокам погашения и востребования по состоянию за 31.12.2017 года.

<i>Сроки погашения/востребования</i>	<i>тыс. руб.</i>						<i>Итого</i>
	<i>до востр-я и на 1 день</i>	<i>от 2 до 30 дней</i>	<i>от 31 до 180 дней</i>	<i>от 181 дней до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>		
АКТИВЫ							
1. Денежные средства и средства в кредитных организациях	943 055	0	0	0	0	943 055	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 493	0	0	0	0	48 493	
3 Чистая ссудная задолженность	51	143 356	776 172	314 774	540 194	1 774 547	
4. Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	3 881	0	0	3 881	
5. Отложенный налоговый актив	5 888	0	0	0	0	5 888	
6. Прочие активы	6 969	20 928	21 163	12 044	0	61 104	

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

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 ликвидности.

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

В течение 2018 года обязательные нормативы ликвидности не нарушались.

Риск потери ликвидности, как мгновенной (т.е. исполнение обязательств на ближайший день), так и текущей (исполнение обязательств на ближайший месяц), оценивался как низкий.

11.5 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 2018 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.

За 2018 год в Банке не зафиксировано ни одного случая отказа постоянных и крупных клиентов от сотрудничества, поступило 3 жалобы и претензии к качеству обслуживания сотрудниками физических лиц. По сравнению с прошлым годом количество жалоб и претензий уменьшилось на 1. 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 2018 год в Банке зафиксировано 8 случаев выражения благодарности сотрудникам от клиентов.

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

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

По результатам мониторинга, в средствах массовой информации в 2018 году не зафиксировано ни одного негативного упоминаний об ООО КБ «Алтайкапиталбанк».

В 2018 году уровень репутационного риска оценивался Банком как низкий.

Лимиты, установленные Банком относительно показателей уровня репутационного риска, не нарушены.

11.6 Управление операционным риском

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

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

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

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

управлению операционным риском в Банке ведется начальниками всех структурных подразделений.

В банке функционирует система учета событий операционного риска, ведется аналитическая база данных по событиям и убыткам по видам операционного риска.

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 31.12.2018, 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.

Объем понесенных Банком операционных убытков (нарастающим итогом) за 2018 составил 30 тыс. руб. За 2017 год – 0 тыс. руб.

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

Всего за 2018 год было выявлено 26 фактов возникновения операционных рисков. Основными категориями возникновения являются: отсутствие электроэнергии по вине поставщиков услуг и отсутствие связи (внешние факторы); исправительные проводки.

Уровень операционного риска признается низким.

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

Для минимизации операционных рисков применяются следующие инструменты:

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

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

11.7 Правовой риск

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

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

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

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

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

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

Далее приведена информация по количеству исковых заявлений за 2018 и 2017 годы и объемах выплат.

	2018	2017
Иски в отношении Банка	5	1
Иски, предъявленные Банком	11	12
Фактически полученные денежные средства по искам, тыс. руб.	57 662	16 355
Фактически выплаченные денежные средства по искам, тыс.руб.	56 217	0

На 01.01.2019 к Банку предъявлено 5 исков: 2 иска о признании сделок недействительными по погашению межбанковских кредитов АО «Зернобанк», 1 иск о взыскании задолженности по договору цессии АО «Зернобанк», 1 иск о взыскании убытков в стадии судебного разбирательства, 1 иск о признании недействительной сделки по погашению кредита юридического лица. Фактически выплачено Банком денежных средств по судебным искам в 2018 году – 56 217 тыс. руб.

За 2018 год банку не было предъявлено жалоб физических лиц. Выплаты по претензиям не производились.

В 2018 году выявлено 11 случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Кроме того 29 случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка.

В четвертом квартале списана ссудная задолженность АО «Зернобанк» в сумме 180 000 тыс. руб. за счет резерва. А также произведены выплаты денежных средств по судебным искам в размере 56 217 тыс. руб. (АО «Зернобанк»).

Одновременно с этим следует отметить, что нельзя однозначно отнести данный риск только к правовому риску. Присутствуют признаки кредитного риска.

Списание задолженности за счет резерва не повлекло критичного (ниже лимитируемого значения) снижения капитала, обязательные нормативы Банком выполнены с большим запасом.

Банк по итогам года имеет положительный финансовый результат, капитал увеличился по сравнению с 01.01.2018 на 3.4 %, норматив Н1 увеличился с 21.50% до 22.85%.

Следует вывод о сбалансированной политике принятия рисков.

Уровень правового риска признается высоким.

11.8 Процентный риск

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

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

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

Для управления риском процентной ставки используются следующие методы:

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

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

Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом за 31.12.2018 года равен 1.26 (за 31.12.2017 величина совокупного ГЭП составила 1.37 пунктов). Данная величина совокупного ГЭП объясняется тем, что у Банка достаточная величина обязательств, не чувствительных к изменению процентной ставки, а значит не подверженных риску процентной ставки.

№	за 31.12.2018	от 1 дня	от 31 до	от 91 до	от 181 до	свыше 1 года
п.п.		до месяца	90 дней	180 дней	1 года	
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	1 423 849	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	129 935	482 592	224 972	399 333	447 897

3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	19 280
4	Основные средства и нематериальные активы	295	876	2 103	15 906	0
5	Итого активов	1 554 079	483 468	227 075	415 239	467 177
6	Активы нарастающим итогом	1 554 079	2 037 547	2 264 622	2 679 861	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	-	-	2 036	0	87 676
8	Р/с, д/в депозиты, вклады	668 136	371 042	454 525	625 294	103 878
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	668 136	371 042	456 561	625 294	191 554
12	Обязательства нарастающим итогом	668 136	1 039 178	1 495 739	2 121 033	X
Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок						
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом						
		885 943	112 426	-229 486	-210 055	275 623
		2.33	1.96	1.51	1.26	X

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

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

Стресс-тест				
Изменение процентной ставки	0.02	0.02	0.02	0.02
Срок, дни	30	31-90	91-180	181-1
Середина временного интервала	15	60	135	270
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Вероятное изменение процентного дохода	16 980	1 874	(2 869)	(1 050)

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 14 935 тыс. руб. (16 980+ 1 874 – 2 869 – 1 050), при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов - снизится на 14 935 тыс. руб.

За 31.12.2017 года ситуация выглядела следующим образом. При увеличении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 11 518 тыс. руб. (8 629 + 4 368 - 260 – 1 219), при снижении процентной ставки - снизится на 11 518 тыс. руб.

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

	31.12.2018			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	7.50%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	13.14%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	6.50%	-	-
Срочные депозиты	1.20%	6.83%	0.42%	-
31.12.17				
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	14.40%	-	-
Обязательства				

Средства других банков	-	9.25%	-	-
Срочные депозиты	1.20%	7.70%	0.42%	-

Ставка по кредитам продолжает плавно снижаться, также, как и ставка по срочным депозитам физических и юридических лиц.

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

Проводится сравнительный анализ ставок по рублевым активам и обязательствам Банка со средневзвешенными процентными ставками в целом по России.

В течение 2018 года не было привлечено депозитов по ставке выше среднерыночной более чем на 200 б.п. (сигнальное значение).

В 2018 году не было привлечено вкладов физических лиц по ставке выше средней максимальной ставки топ-10 кредитных организаций более чем на 2 п.п.

Не было выдано кредитов юридическим лицам по ставке ниже среднерыночной более чем на 200 б.п., средняя ставка по кредитам физических лиц, выданным Банком, не ниже среднерыночной более чем на 200 б.п.

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

Процентный риск по итогам 2018 года оценивается как низкий.

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

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

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

Банк обеспечивает участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В 2018 году в полном объеме выполнены мероприятия предусмотренные планом обучения сотрудников Банка, проведены занятия и приняты зачеты, осуществлен внеплановый целевой инструктаж по вновь принятым нормативным актам.

В целях организации контроля за соблюдением сотрудниками Банка требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон №115-ФЗ) в Банке разработаны Правила внутреннего контроля ООО КБ "Алтайкапиталбанк" в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила). В связи с внесением изменений в законодательные и нормативные акты Банка России в 2018 году Правила были дважды переработаны.

В связи с изменением подходов к оценке деятельности и операций клиентов, учитывая опыт исполнения противозаконного законодательства и рекомендации сотрудников Банка России, в течение 2018 года дважды были подготовлены и утверждены новые редакции Регламента ООО КБ "Алтайкапиталбанк" по работе с клиентами при со-

вершении ими операций, содержащих признаки сомнительных, новые редакции Методических рекомендаций ООО КБ "Алтайкапиталбанк" по отдельным вопросам применения Правил и Регламента формирования документов ПО RS-bank для проведения идентификации клиентов, их бенефициарных владельцев, представителей и выгодоприобретателей в ООО КБ "Алтайкапиталбанк".

В соответствии с Методическими рекомендациями Банка России № 29-МР от 10.11.2017 определено должностное лицо Банка, уполномоченное рассматривать обращения клиентов и принимать решения по ним в целях урегулирования возможных конфликтных ситуаций, связанных с принятием решений об отказе, а также решений о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентами.

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

Выявление и оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма проводится на основании Приложения №3 к Правилам - "Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в ООО КБ "Алтайкапиталбанк". Критерии высокого уровня риска включены в данную Программу. Оценка уровня риска клиентов осуществляется по одной или по совокупности категорий рисков: риск по типу клиента; страновой риск; риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций. Данные по клиентам Банка за 31.12.2018 года представлены в таблице:

<i>Данные за 31.12.2018</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1578	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	288	18.25%
юридические лица с низким уровнем риска	789	50.00%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	138	8.75%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	363	23.00%
Количество лицевых счетов физических лиц	25801	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	83	0.32%

В 2018 году среди клиентов Банка не установлено иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, определенных п.п. 1. п. 1 статьи 7.3. Федерального закона №115-ФЗ, а также операций, совершаемых ими, их супругами, и родственниками.

На обслуживании Банка по состоянию за 31.12.2018 находится три физических лица, являющимися российскими публичными должностными лицами (РПДЛ), и одно физическое лицо, являющееся родственником РПДЛ.

В 2018 году не было приостановления операций с участием лиц, фигурирующих в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

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

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

В результате реализации Правил 4 раза в течение года реализовано право отказа в выполнении распоряжения о совершении операций четырьмя клиентами на основании наличия подозрений в том, что они были ориентированы на цели ОД/ФТ.

Банком реализовано право отказа от заключения договора банковского счета одному юридическому лицу на основании подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях ОД/ФТ.

На основании служебных записок в отношении 19 клиентов 21 раз было реализовано право Банка на приостановление приема платежных поручений в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

В 2018 году причиной закрытия 14 расчетных счетов было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В отчетном периоде во взаимодействии с ОПИГО продолжилась работа по автоматизации процессов выявления среди клиентов Банка лиц, занесенных в Перечень экстремистов и террористов, идентификации клиентов Банка, их представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей. В апреле 2018 года проведена плановая смена ключей кодов аутентификации, используемых в процессе обмена информацией между Банком и ФСФМ.

В 2018 году в модуле "Финансовый мониторинг" АБС RS-Bank 5.5 раз был обновлен Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской и (или) террористической деятельности. Кроме того, с официального сайта Росфинмониторинга 10 раз была получена информация по Решениям о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическим лицам, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

С официального сайта Росфинмониторинга 1 раз получен Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

За 2018 год в уполномоченный орган отправлены сведения в виде электронных сообщений о результатах четырех проверок клиентов Банка согласно Указания ЦБ РФ №3063-У. В течение отчетного года среди клиентов Банка не выявлено лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму или к распространению оружия массового уничтожения, а также, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Постановлением Правительства РФ № 1300 от 01.11.2018 определен Перечень юридических и физических лиц Украины в отношении которых Указом Президента РФ № 592 от 22.10.2018 введены специальные экономические меры. Указанные лица в справочнике клиентов Банка на 01.01.2019 отсутствуют.

В целях реализации письма Банка России от 30.09.2013 №193-Т программное обеспечение, используемое банком, позволяет осуществлять автоматическую проверку реквизитов (ИНН, ОГРН) резидента на предмет их совпадения с данными Перечня юридических лиц-резидентов - участников ВЭД. За 31.12.2018 указанные лица в справочнике клиентов Банка отсутствуют.

В Банке осуществляется ежедневный анализ платежей клиентов и контроль за проводимыми операциями. За 2018 год с помощью программы АБС RS-Bank модуль "Финансовый мониторинг" выявлены и отправлены в ФСФМ сведения о 1 303 операциях, из них 1 074 – операции, подлежащие обязательному контролю и 229 – отнесены к категории необычных сделок. В сравнении с 2017 годом в прошедшем году произошло увеличение сообщений, направленных в уполномоченный орган на 25.2%. При этом поменялось соотношение количества операций, подлежащих обязательному контролю и необычных сде-

лок. Количество сообщений по необычным сделкам сократилось на 13.6%, а по операциям обязательного контроля возросло на 38.4%.

В настоящее время в работе успешно применяется программа "Комита", которая позволяет в соответствии с требованиями ФСФМ, осуществлять проверку правильности заполнения сообщений. В 2018 году Росфинмониторингом не было отвергнуто ни одного направленного Банком сообщения.

В прошедшем году существенно увеличилось количество запросов со стороны уполномоченного органа на предмет предоставления информации о клиентах и лицах, ранее находившихся на обслуживании в Банке, так в 2018 году в Банк поступило 29 запросов, из них 28 в электронном виде согласно Приказа от 23 декабря 2014 года № 349. В ответ на запросы Росфинмониторинга подготовлены сообщения в электронном виде согласно Положения Банка России от 20.09.2017 № 600-П.

В соответствии с Положением Банка России от 30.03.2018 № 639-П на постоянной основе с 26.06.2017 проводится работа по выявлению клиентов Банка, сведения о которых содержатся в перечнях «отказников», предоставляемым Банком России. В течение года получено 550 файлов, содержащих данные сведения. Информация о таких клиентах доводится до сотрудников структурных подразделений Банка, осуществляющих их обслуживание, в целях установления высокого уровня риска и повышения внимания к проводимым ими операциям.

Банком проделана большая работа по предотвращению операций по незаконному получению наличных средств со счетов юридических и физических лиц, которые не соответствуют уставной деятельности, либо из предоставленных документов не находят убедительного подтверждения последующие сделки с использованием этих наличных средств или же не подтверждается правомерность поступления денег на счет. В 2018 году совокупный объем выданных с расчетных счетов клиентов, которые подлежат контролю в рамках Регламента по работе с клиентами составил 583.2 млн. руб. (в 2017 году этот объем составлял 544.8 млн. руб.). Из указанного объема сомнительными признаны операции с наличными на сумму 2.2 млн. руб. или 0.37%.

Банк принимает все необходимые меры по достижению низкого уровня риска использования клиентами услуг Банка в целях ОД/ФТ. Комплекс предпринимаемых мер способствовал тому, что уровень риска использования клиентами услуг Банка в целях ОД/ФТ не превышал максимального значения, установленного Письмом Банка России от 04.09.2013 №172-Т.

Банком дважды проводился анализ операций, сделок, признанных сомнительными, по которым составлялись сообщения в ФСФМ в течение 2018 года в целях определения риска вовлеченности Банка и вовлеченности сотрудников Банка в использование банковских услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В рамках дистанционного надзора отделением по Алтайскому краю Сибирского главного управления Банка России в четвертом квартале 2018 года установлен факт нарушения противозаконного законодательства. В отношении Банка вынесено Предписание.

В 2018 году не выявлены случаи вовлечения Банка и сотрудников Банка в операции клиентов (схемы) с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. На основании вышеизложенного, деятельность Банка в области ПОД/ФТ является достаточной, уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) за 2018 год оценивается как низкий.

11.10 Рыночный риск

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

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

Для целей расчета рыночного риска анализируется информация по:

1. Вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ): на конец 2018 года ОФЗ составили сумму 46 580 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (45 279 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции трех российских компаний на конец года составили 3 519 тыс. руб. по цене приобретения (3 286 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) за 31.12.2018 составила 45 397 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 3 286 тыс. руб. и только часть ОФЗ (ОФЗ 24019, 25083, 26211, 26216, 29011) по справедливой стоимости в размере 26 117 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 19 280 тыс. руб. не включаются в расчет РР по причинам отсутствия возможности их продажи в краткосрочной перспективе по цене не ниже средней цены их покупки, что, согласно внутренних документов банка, является основанием для включения их в расчет кредитного риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

2. Производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов.

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

- в расчете процентного риска (ПР) участвуют требования и обязательства: по фьючерсу на корзину ОФЗ, как наиболее приближенный к ОФЗ инструмент срочного рынка; а также опционы на фьючерс на Индекс РТС по требованиям 511-П и разъяснительных писем Банка России. В расчет процентного риска указанные

ПФИ включаются по определенным группам и коэффициентам, зависящим от срока до исполнения и позиции по инструменту (шорт или лонг по ПФИ);

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

По состоянию за 31.12.2018 значение ПР составило 342 тыс. руб., значение ФР – 635 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.

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

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

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

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

<i>Наименование иностранной валюты</i>	<i>ОВП, в %% от капитала</i>		<i>Лимиты ОВП, в %% от капитала</i>
	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>	
ЕВРО	0.0268	0.1251	10
ДОЛЛАР США	0.3035	0.3915	10
ТЕНГЕ	0.0113	0.0052	10
ЮАНЬ	0.0009	-	
Сумма открытых валютных позиций	0.3425	0.3246	20

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

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

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

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

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

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска за 31.12.2018 составил 12 213 тыс. руб.

11.11 Регуляторный риск

Деятельность СВК в 2018 году осуществлялась в соответствии с ежеквартальными планами, утвержденными Президентом Банка.

По результатам выполнения планов деятельности руководителя СВК на ежеквартальной основе составлялись отчеты, которые рассматривались Президентом и Правлением Банка. Информация о выявленных рисках и нарушениях своевременно доводилась до органов управления и ответственных лиц.

В рамках деятельности по управлению регуляторным риском руководителем СВК в 2018 году было зарегистрировано 4 события регуляторного риска. Увеличение регуляторного риска в отчетном периоде не приводило к образованию убытков в деятельности банка. Мероприятия по его снижению проводились своевременно и в полном объеме. В целом их выполнение приводило к снижению значения регуляторного риска.

С целью снижения уровня регуляторного риска, помимо мероприятий по устранению замечаний, в Банке на постоянной основе осуществлялся мониторинг изменений требований законодательства, проводилась работа по внесению соответствующих изменений во внутренние документы Банка и корректировалась деятельность подразделений Банка.

В 2019 году будет продолжена работа по совершенствованию внутренней нормативной базы и средств контроля в том числе с использованием автоматизированных процедур.

12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка

Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

Сведения о бенефициарных владельцах ООО КБ Алтайкапиталбанк за 31.12.2018

	01.01.2018	
	Руб.	%
Германенко Игорь Владимирович	26 749 961	26.52
Лазебная Ирина Владимировна	16 976 965	16.83
Германенко Любовь Ивановна	12 997 867	12.89
Итого	56 724 793	56.24

Германенко Игорь Владимирович является Президентом Банка, единоличным исполнительным органом и лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Банк. Германенко Игорь Владимирович, Лазебная Ирина Владимировна, Германенко Любовь Ивановна - близкие родственники, в силу своего совместного участия в уставном капитале ООО КБ Алтайкапиталбанк за 31.12.2018 имеют 56.24% от общей суммы уставного капитала Банка.

13. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

В 2018 году Банк участвовал в судебных разбирательствах, касающихся расчетов с АО Зернобанк, решения по которым приводили к созданию резерва по условным обязательствам некредитного характера.

На отчетную дату резерва по условным обязательствам некредитного характера нет.

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	8
От 1 до 5 лет	4 019
После 5 лет	0
Итого обязательств по операционной аренде	4 027

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 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 предоставле-

нию 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:

	31.12.2018	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии	528 781	502 558
Овердрафт	114 258	17 972
Гарантии выданные	0	0
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(27 009)	(10 777)
Итого обязательств кредитного характера	616 030	509 753

Заложенные активы

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

	31.12.2018	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	2 701 063	2 887 395
Итого	2 702 063	2 894 935

Кроме того, обязательные резервы на сумму 8 476 тыс. руб. (за 31.12.2017: 32 221 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Снижение суммы обязательных резервов обусловлено, тем, что Банк получил Базовую лицензию и за 31.12.2018 обязательные резервные требования для Банка рассчитывались по нормативам обязательных резервов для Банков с базовой лицензией.

14. 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 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами.

	31.12.2018	31.12.2017
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 - 15 %)	2 847	4 651
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(355)	(52)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 7.5 %)	36 599	36 818

Далее указаны статьи доходов за 2017 и 2018 год:

	2018	2017
Процентные доходы	505	656
Процентные расходы	(2 131)	(4 135)
Дивиденды	(42 000)	(25 000)
Операционные доходы (расходы)	(59 119)	(52 163)

За 31 декабря 2018 года остатки по операциям со связанными сторонами распределены следующим образом:

	Участники	Члены органов управления	Прочие
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	2 802	45
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	355	0
Средства клиентов	34 335	658	1 606

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

	2018	2017
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 709	6 007
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 513	5 852

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года в разбивке по категориям связанных сторон:

	Участники	Члены органов управления	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	2 709	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	4 495	18

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

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

На последнюю отчетную дату численность персонала Банка сократилась на 3 человека, по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не изменилась.

№ строки	Наименование	31.12.2018	31.12.2017
1.	Списочная численность персонала, чел., в том числе:	185	188
1.1	численность членов исполнительных органов, принимающих риски	8	8
1.2	численность иных работников, осуществляющие функции принятия рисков	1	1

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

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

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

Совет Банка ежегодно на основании отчетов и рекомендаций оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда и принимает решение о сохранении или пересмотре документов, регламентирующих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в т.ч. в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

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

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

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

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

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

В течение 2018 года система оплаты труда Советом банка не пересматривалась.

Фиксированное вознаграждение сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Отдела финансового мониторинга и подразделений (сотрудников) осуществляющих управление рисками составляет не менее 50%, а нефиксированная часть - не более 50% от общего объема вознаграждения. Решение о выплате нефиксированной

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2018 году вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски Банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. В их состав вошли ежемесячные вознаграждения, дивиденды, больничные, заработная плата и страховые взносы.

1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	(29 175)	(29 869)
1.1	краткосрочные вознаграждения	(29 175)	(29 869)
1.1.1	оплата труда	(13 750)	(14 710)
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-	-

Размеры фиксированных, нефиксированных и отсроченных нефиксированных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски за 2018 год приведены ниже.

	<i>Фиксированная часть</i>	<i>Нефиксированная часть</i>	<i>Отсрочка нефиксированной части</i>
Члены исполнительных органов, принимающие риски	5 639	7 429	3 534
Иные сотрудники, принимающие риски	272	410	204
Итого	5 911	7 839	3 738

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

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

Объем отсроченной нефиксированной части оплаты труда для иных работников, принимающих риски в 2018 году велся на внесистемном учете.

В 2018 году Банком выплата вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски после окончания трудовой деятельности, долгосрочных вознаграждений и выходных пособий не производилась.

В 2018 году применялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. По итогам года корректировки составили 146 тыс. руб. в сторону уменьшения вознаграждений.

Проверку соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, осуществляла ревизионная комиссия Банка. В течение 2018 года нарушений не выявлено.

Данная годовая отчетность утверждается Общим годовым собранием участников 18 апреля 2019 года.

Президент Банка _____

Германенко И.В.

Главный бухгалтер _____

Балина Ж.С.



16.04.2019

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Информация о качестве активов и о просроченных активах за 31.12.2018

Тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 642 130	524 013	1 476 254	188 565	131 075	322 223	0	319	2 059	222 170	505 438	505 438	505 438	60 279	48 046	74 890	322 223
1.1	Корреспондентские счета	497 068	497 001				67					67	67	67				67
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 065 329	13 985	1 456 051	145 480	130 765	319 048		192	2 059	219 189	491 946	491 946	491 946	58 899	39 337	74 662	319 048
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	60 579	12 642	5 687	41 783	76	391		127		264	9 538	9 538	9 538	733	8 357	57	391
1.5	Требования по получению процентных доходов	19 154	385	14 516	1 302	234	2 717				2 717	3 887	3 887	3 887	647	352	171	2 717
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	508 911	274	237 448	15 345	66 004	189 840	0	0	2 059	104 988	256 603	256 603	256 603	21 535	3 606	41 622	189 840
3.1	Реструктурированные ссуды	508 911	274	237 448	15 345	66 004	189 840			2 059	104 988	256 603	256 603	256 603	21 535	3 606	41 622	189 840

Информация о качестве активов и о просроченных активах за 31.12.2017

Тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества														
				I	II	III	IV							V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 581 851	97 543	1 717 285	151 542	84 346	531 135	6 650	995	72	371 944	693 388	650 041	650 041	61 912	31 722	25 272	531 135
1.1	Корреспондентские счета	79 724	79 439	218			67					70	70	70	3			67
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 414 263	10 362	1 643 631	149 113	84 267	526 890	6 636	861	0	367 941	683 063	639 716	639 716	56 545	31 068	25 213	526 890
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	63 747	7 704	54 920	636	79	408	14	89	72	233	5 262	5 262	5 262	4 572	223	59	408
1.5	Требования по получению процентных доходов	24 117	38	18 516	1 793		3 770		45		3 770	4 993	4 993	4 993	792	431		3 770
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	610 241	0	327 889	10 800	84 267	187 285	6 636	264	0	167 140	247 141	227 819	227 819	10 656	4 700	25 213	187 250
3.1	Реструктурированные ссуды	610 241	0	327 889	10 800	84 267	187 285	6 636	264		167 140	247 141	227 819	227 819	10 656	4 700	25 213	187 250