

**Пояснительная информация
к годовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
за 2014 год**

Барнаул 2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	3
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	6
4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	6
4.2. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	6
4.3. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	6
4.4. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	7
4.5. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	9
4.6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	11
4.7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	13
4.8. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	13
4.9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	14
4.10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15
4.11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15
4.12. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	15
4.13. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	17
5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	17
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	18
5.3. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	19
5.4. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	19
5.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	19
5.6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	19
5.7. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ	20
5.8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	20
5.9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21
5.10. НАЧИСЛЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ НАЛОГИ	21
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.	21
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.	23
8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	25
9. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	47
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	49
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	52
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	53

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за 2014 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовой бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (бухгалтерской) отчетности». Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитана в тысячах рублей.

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» был учрежден в 1994 году.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1022200531484.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

Банк также вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- представление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

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

Рейтинговым агентством «АК&М» банку был присвоен кредитный рейтинг В++.

На 01.01.2015 собственные средства (капитал) Банка составили 537 190 тыс. руб. Это на 1 148 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату.

Объем чистой ссудной задолженности за 2014 год снизился на 284 636 тыс. руб. и достиг 2 282 921 тыс. руб. Судная задолженность является основным производственным активом Банка.

Чистые процентные доходы за 2014 год составили 263 847 тыс. руб.

Чистая прибыль Банка по итогам 2014 года равняется 56 237 тыс. руб.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

Суммы доходов и расходов в 2014 г. относились на счета по их учету по методу начисления.

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

В Учетную политику банка на 2014 год, в Приложение № 1 внесен раздел № 7 «Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», в связи с внесением изменения в Раздел 6 Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О порядке ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» пункта 6.26 «Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы».

В Учетную политику Банка на 2014 год внесены изменения, связанные с изменениями и дополнениями в Положения Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О порядке ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» в раздел 8 Приложения 7 в части отражения требований и обязательств по расчетным производным финансовым инструментам, которыми банк активно торгует на организованном рынке (операции с фьючерсными и опционными контрактами на Индекс РТС, на курс доллар США-российский рубль).

Сведения о событиях после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении не было.

Существенность предусматривается в следующих случаях:

Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата, а так же корректировки связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, которые приведут к существенной ошибке в бухгалтерском учете равной или превышающей 5% от финансового результата отчетного периода, будут считаться влияющими на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В случае отсутствия возможности ретроспективного пересчета статей годовой отчетности - когда невозможно установить связь ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов или требуются сложные и многочисленные расчеты, при выполнении которых нельзя выделить информацию, свидетельствующую об обстоятельствах, существовавших на дату совершения ошибки.

В подобных ситуациях, когда определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в отчетности, невозможно необходимо скорректировать вступительное сальдо по соответствующим статьям активов, обязательств и капитала на начало самого раннего из периодов, пересчет за который возможен.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2015 год внесены изменения, связанные с введением новой редакции Положения Банка России № 385-П «О порядке ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» на основе изменений, внесенных Указанием Банка России от 22.12.2014 N 3503-У. Также внесены изменения в раздел 1 Приложения 1 «Рабочий план счетов бухгалтерского учета», связанные с введением следующей строки: 61214 - Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

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

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Наличные средства в кассе	112 654	92 855
Денежные средства в пути	4 969	3 534
Итого денежных средств	117 623	96 389

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>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Остатки по счетам в ЦБ РФ	199 082	387 458
- обязательные резервы	25 707	30 638
Итого средств на счетах ЦБ	199 082	387 458

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

4.3. Средства в кредитных организациях

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

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	134 573	118 770
— в валюте Российской Федерации	130 041	105 898
— в валюте других стран	4 532	12 872
Итого средств в кредитных организациях	134 573	118 770

У Банка открыты корреспондентские счета в кредитных организациях РФ в рублях, долларах, евро. Размер забронированного остатка по депозитам «овернайт» на 01.01.2015 – 110 000 тысяч рублей.

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

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

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

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

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

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

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31138	36 469
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	(1 134)	(1 134)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 004	35 335

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

	01.01.2015	01.01.2014
Российские государственные облигации	30 004	35 335
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	30 004	35 335
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	-	-
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	-	-
Итого долевого ценных бумаг	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 004	35 335

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 2014 года имеют сроки погашения от 2023 до 2036 года, купонный доход в 2014 году от 6,0 до 7,0% и доходность к погашению от 6,0% до 7,0% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Российские государст- венные об- лигации	Корпоратив- ные облига- ции	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- (российские государственные)	30 004	-	30 004
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2014 году	-	-	-
Итого текущих	30 004	-	30 004
<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	-	1 134	-
Итого просроченных	-	1 134	-
Резерв	-	(1 134)	-
Итого долговых финансовых активов	30 004	-	30 004

Информация по долговым финансовым активам, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	<i>Российские государст- венные обли- гации</i>	<i>Корпоратив- ные облига- ции</i>	<i>Итого</i>
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- (российские государственные)	35 335	-	35 335
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2013 году	-	-	-
Итого текущих	35 335	-	35 335
<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	-	1 134	-
Итого просроченных	-	1 134	-
Резерв	-	(1 134)	-
Итого долговых финансовых активов	35 335	-	35 335

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

<i>Финансовые активы</i>	<i>Базисный (базовый) актив</i>	<i>Валюта вложений</i>	<i>Срок обра- щения</i>	<i>Величина купонного дохода, %</i>	<i>Объем вложений (тыс. руб.) по состоя- нию</i>	
					<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
ОФЗ 26211	-	рубли	до 25.01.2023	7,0	15 379	17 088
ОФЗ 46020	-	рубли	до 06.02.2036	6,9	672	924
ОФЗ 46022	-	рубли	до 19.07.2023	6,0	13 953	17 323
Облигации ОАО "Волж- ская Текстильная Компа- ния", выпуск 1 (государ- ственный регистрацион- ный номер выпуска 4-01- 55236-Е)	-	рубли	до 18.12.2009	дефолт	1 134	1 134

У Банка имеются просроченные корпоративные облигации, относящиеся к третьему уровню активов. Активный рынок по данным инструментам отсутствует, просроченная задолженность составляет более 360 дней, таким образом, оценка риска производится через создание резерва, сформированного на 31 декабря 2014 года в размере 100%. В 2014 году не происходило частичного погашения и списания задолженности за счет сформированного резерва по причине неоднократного продления конкурсного производства по процедуре банкротства эмитента.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет операции на рынке ценных бумаг через брокерскую компанию ООО «Компания «Брокеркредитсервис», ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ», ООО «АЛОР+».

4.5. Чистая ссудная задолженность

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

	01.01.2015	01.01.2014
Текущие кредиты	2 731 843	2 940 113
в том числе просроченные кредиты	141 257	104 049
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(448 922)	(372 556)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 282 921	2 567 557

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.

Номер по n/n	Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2014	
		Задолженность по предоставлен- ным кредитам, включая просро- ченную (до выче- та резервов на возможные по- тери)	%	Задолженность по предоставлен- ным кредитам, включая просро- ченную (до выче- та резервов на возможные по- тери)	%
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	2 731 843	100.00	2 940 113	100.00
2	Кредитным организациям	108 376	3.97	216 964	7.38
3	Юридическим лицам и инди- видуальным предпринимате- лям (стр.3.1+3.2), в том числе:	1 936 049	70.87	2 308 181	78.51
3.1	По видам экономической дея- тельности:	1 884 737	68.99	2 245 926	76.39
3.1.1	Обрабатывающие производст- ва, из них:	299 744	10.97	388 063	13.20
3.1.1.1	производство пищевых продук- тов, включая напитки, и табака	25 438	0.93	9 748	0.33
3.1.1.2	обработка древесины и произ- водство изделий из дерева	8 000	0.29	250	0.01
3.1.1.3	целлюлозно-бумажное произ- водство, издательская и поли- графическая деятельность	66 017	2.42	66 000	2.24
3.1.1.4	химическое производство	26 650	0.98	75 640	2.57
3.1.1.5	производство прочих неметал- лических минеральных продук- тов	37 425	1.37	102 410	3.48
3.1.1.6	металлургическое производство и производство готовых метал- лических изделий	2 800	0.10	0	0.00
3.1.1.7	производство машин и обору- дования	133 414	4.88	134 015	4.56
3.1.2	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	25 840	0.95	51 611	1.76
3.1.3	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	80 536	2.95	81 794	2.78
3.1.3.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	80 239	2.94	74 794	2.54

3.1.4	Строительство, из них:	441 487	16.16	525 805	17.88
3.1.4.1	строительство зданий и сооружений	437 137	16.00	493 652	16.79
3.1.5	Транспорт и связь	86 829	3.18	76 682	2.61
3.1.6	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	468 366	17.14	521 240	17.73
3.1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	333 588	12.21	351 164	11.94
3.1.8	прочие виды деятельности	148 347	5.43	249 567	8.49
3.2	на завершение расчетов	51 312	1.88	62 255	2.12
3.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 603 560	58.70	2 042 795	69.48
3.3.1	индивидуальным предпринимателям	100 037	3.66	146 660	4.99
4	Физическим лицам, из них	687 418	25.16	414 968	14.11
4.1	ипотечные/жилищные ссуды	708	0.03	10 155	0.35
4.2	иные потребительские ссуды	686 710	25.44	404 813	13.77

Банк проводит кредитование заемщиков в пределах нескольких географических зон. Далее в таблице приводится сравнительная информация на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года.

Номер по п/п	Регион РФ	01.01.2015		01.01.2014	
		Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
1.	Алтайский край	2 167 124	79,33	2 578 184	87,69
2.	Кемеровская область	8 473	0,31	52 814	1,80
3.	г. Москва	95 781	3,51	51 964	1,77
4.	Новосибирская область	156 401	5,73	58 049	1,97
5.	Омская область	195 353	7,15	130 000	4,42
6.	Республика Алтай	98 713	3,61	69 102	2,35
7.	Забайкальский край	9 998	0,37	0	0
Итого		2 731 843	100,00	2 940 113	100,00

Информацию по срокам, оставшимся до погашения имеющейся ссуды, отражена в пояснении № 8.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

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 средствах за 2014 год:

	<i>Здания (в т.ч. НВНОД) и сооружения</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Земля</i>	<i>Материальные запасы(МЗ)</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
По состоянию на 01 января 2014 года	65 359	22 223	6 630	796	919	95 927
Поступления		1 011	4 733		32 208	37 952
Выбытия (списания МЗ на расходы)		1 193	1 941		16 625	19 759
Переоценка						
По состоянию на 01 января 2015 года	65 359	22 041	9 422	796	16 502	114 120
Амортизация						
По состоянию на 01 января 2014 года						
	(12 944)	(17 237)				(30 181)
Выбытие		1157				1157
Амортизация, начисленная в течение периода	(2 459)	(2 025)				(4 484)
Переоценка						
По состоянию на 01 января 2015 года	(15 403)	(18 105)				(33 508)
Резерв НВНОД						
По состоянию на 01 января 2014 года	(19)					(19)
Создание резерва	(14)					(14)
По состоянию на 01 января 2015 года	(33)					(33)
Балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2015 года	49923	3936	9422	796	16502	80579

На 01 января 2015 года в распоряжении Банка имеется основное средство, не используемое в основной деятельности. Это гаражное помещение, сдаваемое в аренду, с балансовой стоимостью 58 тыс. руб.

Последняя переоценка основных средств была проведена в 2004 году.

Далее представлена информация о движении основных средствах за 2013 год:

	<i>Здания (в т.ч. НВНОД) и сооружения</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Земля</i>	<i>Материальные запасы(МЗ)</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
По состоянию на 01 января 2013 года	63 240	21 827	2 096	690	2	87 855
Поступления	2 119	2 028	4640	106	6732	15 625
Выбытия (списания МЗ на расходы)		(1632)	(106)		(5815)	(7 553)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 01 января 2014 года	65359	22 223	6 630	796	919	95 927
Амортизация						
По состоянию на 01 января 2013 года	(10544)	(16452)	-	-	-	(26996)
Выбытие	-	1630	-	-	-	1630

Амортизация, начис- ленная в течение пе- риода	(2400)	(2414)	-	-	-	(4 814)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 01 января 2014 года	(12944)	(17 236)	-	-	-	(30 180)
Резерв НВНОД						
По состоянию на 01 января 2013 года	(51)	-	-	-	-	(51)
Восстановление ре- зерва	32	-	-	-	-	32
По состоянию на 01 января 2014 года	(19)	-	-	-	-	(19)
Балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2014 года	52 396	4 987	6 630	796	919	65 728

4.7. Прочие активы

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №11 «Прочие активы».

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	209	198
Платежи по налогам	217	3 389
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	1 996	1 578
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 575	3 980
Расчеты с агентством, согласно договора купли-продажи закладных	0	8 796
Расходы будущих периодов по страхованию имущества	270	268
Расходы будущих периодов, связанные с сопровождением программ-ных продуктов	337	278
Требования по получению процентов	19 039	18 902
Прочие	190	283
Резерв под обесценение	(3 570)	(2 567)
Прочих активов	23 263	35 105

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 № 8.

4.8. Средства кредитных организаций

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №14 «Средства кредитных организаций».

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Корреспондентские счета других банков	85 749	50 000
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	325 00	375 000
Итого средств других банков	410 749	425 000

По состоянию на 1 января 2015 года объем средств банков составил 410 749 тысяч рублей. Из них 255 000 тыс. руб. это долгосрочные кредиты, полученные в рамках программы поддержки предпринимательства в Российской Федерации от ОАО "МСП БАНК".

Анализ средств банков по срокам погашения представлен в Пояснении № 8

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №15 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

	01.01.2015	01.01.2014
Государственные и общественные организации	46 357	95 784
— Средства до востребования	46 357	95 784
— Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	837 847	1 154 878
— Средства до востребования	455 208	661 927
— Срочные депозиты	382 639	492 951
Физические лица	1 005 475	981 152
— Текущие счета/счета до востребования	72 604	136 329
— Срочные вклады	932 871	844 823
Итого средств клиентов	1 889 679	2 231 814

Ниже приведена сравнительная информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики на 01.01.2015 и на 01.01.2014

	01.01.2015		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 005 475	53.21%	981 152	43.96%
Юридические лица, в т.ч:	884 204	46.79%	1 250 662	56.04%
добыча полезных ископаемых	175	0.01%	888	0.04%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	22 322	1.18%	3 570	0.16%
обработка древесины и производство изделий из дерева	205	0.01%	7 648	0.34%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1 945	0.10%	2 100	0.09%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00%	0	0.00%
химическое производство	5 691	0.30%	3 157	0.14%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	23 642	1.25%	12 170	0.55%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	500	0.03%	943	0.04%
производство машин и оборудования	10 386	0.55%	1 180	0.05%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 617	0.88%	11 717	0.52%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 513	0.34%	37 654	1.69%
строительство	174 857	9.25%	354 207	15.87%
транспорт и связь	61 742	3.27%	59 795	2.68%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	166 442	8.81%	190 315	8.53%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	131 642	6.97%	169 221	7.58%
прочие виды деятельности	261 525	13.84%	396 098	17.75%
Итого средства клиентов	1 889 679	100.00%	2 231 814	100.00%

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Пояснении №8.

4.10. Выпущенные долговые обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №17 «Выпущенные долговые обязательства».

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Векселя, в т.ч.	0	9 038
- дисконтные	0	5 000
- беспроцентные	0	4 038
Итого выпущенных долговых обязательств	0	9 038

На 01.01.2015 выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют.

4.11. Прочие обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №20 «Прочие обязательства».

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	-	-
Суммы до выяснения	63	60 046
Начисленные суммы налогов в бюджет и внебюджетные фонды	1 567	713
Обязательства по уплате процентов	25 943	31 453
Расчеты по оплате труда	1 993	2 055
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	53	1 127
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	13	35
Расчеты с прочими дебиторами	52	43
Итого прочих обязательств	29 684	95 472

Анализ прочих обязательств по срокам погашения изложен в Пояснении №8.

4.12. Источники собственных средств

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №23-31.

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 100 868 тыс. руб. В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит оставшуюся прибыль на счет нераспределенной прибыли, на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Резервный фонд Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил на 01.01.2015 года 17 200 тыс. руб.

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

В течение 2014 года в составе учредителей ООО КБ «Алтайкапиталбанк» изменений не было, однако, произошло перераспределение долей между участниками Общества.

	<i>01.01.2015</i>		<i>01.01.2014</i>	
	<i>Руб.</i>	<i>%</i>	<i>Руб.</i>	<i>%</i>
Лазебная Ирина Владимировна	10 086 788	10.00	12 204 503	12.10
Рыжак Николай Викторович	14 731 824	14.61	14 731 824	14.61
Матушина Роза Кондратьевна	5 439 492	5.39	5 439 492	5.39

Гребенникова Елена Владимировна	12 043 171	11.94	12 043 171	11.94
Германенко Игорь Владимирович	14 604 403	14.48	14 604 403	14.48
Суриков Александр Александрович	5 825 486	5.78	5 825 486	5.78
Сурикова Людмила Кузьминична	5 629 335	5.58	5 629 335	5.58
Гребенников Артем Анатольевич	764 206	0.76	764 206	0.76
Германенко Любовь Ивановна	12 425 365	12.32	10 307 650	10.22
Янцен Татьяна Александровна	1 193 783	1.18	1 193 783	1.18
Рыжак Евгений Николаевич	8 005 100	7.94	8 005 100	7.94
Рыжак Алексей Николаевич	10 118 929	10.03	10 118 929	10.03
Итого	100 867 882	100.00	100 867 882	100.00

4.13. Внебалансовые обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №32-34.

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

Далее представлена таблица, содержащая сведения об внебалансовых обязательствах кредитной организации на 01.01.2015 г.

<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:	280 283	2 624	2 624	2 624
1.1	со сроком более 1 года	11 178	112	112	112
2	Обязательства по производным финансовым инструментам	1 831	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	6 650	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:	288 764	2 624	2 624	2 624
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	11 178	112	112	112
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	6 320	24	24	24
5.1	со сроком более 1 года	6 320	24	24	24
6	Условные обязательства некредитного характера	435	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:	295 519	2 648	2 648	2 648

7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	17 498	136	136	136
-----	--	--------	-----	-----	-----

Далее представлена таблица, содержащая сведения об внебалансовых обязательствах кредитной организации на 01.01.2014 г.

<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:	333 260	4 157	4 157	4 157
1.1	со сроком более 1 года	21 661	192	192	192
2	Обязательства по производным финансовым инструментам	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	15 619	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:	348 879	4 157	4 157	4 157
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	21 661	192	192	192
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	87 914	4 169	4 169	4 169
5.1	со сроком более 1 года	5 893	93	93	93
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:	436 793	8 326	8 326	8 326
7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	27 554	285	285	285

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

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

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Процентные доходы		
Средства в кредитных организациях	11 964	9 559
Кредиты и авансы юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	297 411	337 225
Кредиты и авансы физическим лицам	106 062	84 093
Вложения в ценные бумаги	2 610	2 470
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	418 047	433 347
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(38 685)	(36 814)
Срочные вклады физических лиц	(79 628)	(80 763)
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(34 695)	(31 089)
Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(1 009)	(5 101)
Выпущенные долговые обязательства	(183)	(11)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(154 200)	(153 778)
Чистые процентные доходы/(отрицательная маржа)	263 847	279 569

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

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах

№4.

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Формирование резерва по ссудам и процентным доходам		
По ссудной задолженности	(557 901)	(486 442)
По процентным доходам	(22 595)	(26 780)
Итого сформированный резерв по ссудам и процентным доходам	(580 496)	(513 222)
Восстановление резерва по ссудам и процентным доходам		
По ссудной задолженности	479 470	390 227
По процентным доходам	22 063	25 983
Итого восстановленный резерв по ссудам и процентным доходам	501 533	416 211
Изменение резерва по ссудам и процентным доходам	(78 963)	(97 011)

5.3. Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Российские государственные облигации	(8 546)	(1 511)
Корпоративные облигации	0	77
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0	0
Производные финансовые инструменты	3 301	510
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 245)	(924)

5.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №9.

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	9 198	3 929
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(2 589)	(502)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 609	3 427

5.5. Чистые доходы от переоценки с иностранной валюты

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

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Положительная переоценка	83 339	13 808
Отрицательная переоценка	(81 864)	(13 728)
Итого чистые доходы от переоценки	1 475	80

5.6. Комиссионные доходы и расходы

Данное пояснение разъясняет информацию статей отчета о финансовых результатах №12-13.

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	71 902	88 637
Комиссии по выданным гарантиям	1 571	5 136
Прочее	1 380	1 948

Итого комиссионных доходов	74 853	95 721
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 882)	(7 858)
Комиссия за оказание посреднических услуг по кредитным обязательствам	(26)	(40)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(3 976)	(4 490)
За проведение операций с валютными ценностями	(286)	(67)
Прочее	(572)	(170)
Итого комиссионных расходов	(7 742)	(12 625)
Чистый комиссионный доход/(расход)	67 111	83 096

5.7. Изменение резерва по прочим потерям

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №16.

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Формирование резерва по прочим потерям		
По прочим потерям	(103 430)	(71 627)
По условным обязательствам некредитного характера	(53)	(183)
Итого сформированный резерв по прочим потерям	(103 483)	(71 810)
Восстановление резерва по прочим потерям		
По прочим потерям	109 062	66 111
По условным обязательствам некредитного характера	23	115
Итого восстановленный резерв по прочим потерям	109 085	66 226
Изменение резерва по прочим потерям	5 602	(5 584)

5.8. Прочие операционные доходы

Данное пояснение разъясняет информацию статьи отчета о финансовых результатах №17.

	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 923	2 176
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	87	609
Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	1 337	254
Прочее	286	332
Итого прочие операционные доходов	3 633	3 371

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.

5.9. Операционные расходы

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

	01.01.2015	01.01.2014
Затраты на персонал	(122 286)	(121 920)
Расходы на ремонт и содержание здания, обслуживание техники	(5 533)	(5 459)
Организационные и управленческие расходы	(30 232)	(28 464)
Штрафы	0	(16)
Амортизация основных средств	(4 484)	(4 814)
Арендная плата	(5 903)	(6 645)
Расходы на благотворительность	(366)	(585)
Расходы по сопровождению программы	(3 415)	(3 707)
Прочее	(13 504)	(7 770)
Итого операционные расходы	(185 723)	(179 380)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд РФ в размере 26 408 тыс. руб., (в 2013 г. – 25 935 тыс.руб.)

5.10. Начисленные и уплаченные налоги

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

В 2014 году, как и в 2013 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 2014 году не было.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	01.01.2015	01.01.2014
Налог на прибыль	(19 026)	(27 531)
Налог на добавленную стоимость	(767)	(1 353)
Земельный налог	(361)	(351)
Транспортный налог	(55)	(56)
Налог на имущество организаций	(1 187)	(1 233)
Плата за размещение отходов производства и потребления	(15)	(14)
Государственная пошлина	(698)	(225)
Итого налогов	(22 109)	(30 763)

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

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 2014 год на 1 148 тыс. руб. и составил на конец отчетного года 537 190 тыс. руб. (на начало года: 536 042 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

- увеличением базового капитала, а именно нераспределенной прибыли прошлых лет на 881 тыс. руб.;
- увеличением дополнительного капитала, а именно прибыли текущего года на 267 тыс. руб.

В форме 0409808 отражено, что по итогам 2013 года Банком была получена чистая прибыль в размере 55 231 тыс. руб. Неиспользованная прибыль за отчетный период (без учета расходов будущих периодов) составила 55 881 тыс. руб. Из неиспользованной прибыли 55 000 тыс. руб. было направлено на выплату дивидендов, а 881 тыс. руб. на увеличение прибыли прошлых лет.

По итогам 2014 года Банком была получена чистая прибыль в размере 55 498 тыс. руб. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период составила 56 237 тыс. руб. Решение о распределении прибыли за 2014 год будет принято на Годовом собрании участников, которое состоится 24 апреля 2015 года.

Размер дивидендов в 2014 году, признанных в качестве выплат в пользу участников составил 55 000 тыс. руб.

Информация о суммах на долю участия приведена в таблице.

	<i>тыс. руб.</i>
Рыжак Н.В.	8 033
Германенко И.В.	7 963
Лазебная И.В.	6 655
Гребенникова Е.В.	6 567
Германенко Л.И.	5 620
Рыжак А.Н.	5 518
Рыжак Е.Н.	4 365
Суриков А.А.	3 176
Сурикова Л.К.	3 069
Матушкина Р.К.	2 966
Янцен Т.А.	651
Гребенников А.А.	417
Итого	55 000

Структура капитала в 2014г. изменилась следующим образом, доля базового (основного) капитала, в общем объеме составила 89,35%, снижение за год составило 0,02 процентных пункта. Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил 10,33% годовых.

В связи с внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базелем III в 2013г. Банк начал расчет показателей базового, основного и совокупного капитала. Минимальные значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала для российских кредитных организаций определены в размере 5 и 5,5 процента, норматива достаточности совокупного капитала - в размере 10 процентов. По расчетам, произведенным Банком по состоянию на 01.01.2015г. значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили

14,00%, норматива достаточности совокупного капитала – 15,7%, 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, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена ниже.

	2014	2013
Формирование резерва, в т.ч.	(580 495)	(513 223)
по ссудам	(557 900)	(486 437)
по прочим активам	(22 595)	(26 786)
Восстановление резерва, в т.ч.	503 064	430 998
по ссудам	481 001	405 010
по прочим активам	22 063	25 988
(Формирование) восстановление резерва	(77 431)	(82 225)

7. 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 долевого основе, приводят к изменению капитала и заемных средств, будущих денежных потоков.

В 2014 году наблюдался отток денежных средств и их эквивалентов, который составил 147 001 тыс. руб., в 2013 году, напротив можно отметить прирост данного показателя на 216 491 тыс. руб.

Наибольшее влияние на снижение денежных средств и их эквивалентов в 2014 году оказал отток денежных средств от операционной деятельности – 96 534 тыс. руб. Кроме того, выплата дивидендов на сумму 55 000 тыс. руб. также оказала аналогичное влияние. От операций с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами был получен приток денежных средств в размере 3 058 тыс. руб.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода составили 1 475 тыс. руб.

У Банка на отчетную дату не было существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования. Также отсутствовали неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию.

Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности не оказывает непосредственного воздействия на текущие потоки денежных средств, но при этом влияет на структуру капитала и активов предприятия. Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или эквивалентов денежных средств, должны ис-

ключаться из отчета о движении денежных средств. В 2014 г. Банком проводились вышеописанные операции в части инвестиционной деятельности.

В отчетном году Банком по отступному в счет погашения ранее выданной ссудной задолженности было получено недвижимое имущество на сумму 26 901 тыс. руб. Поскольку эти операции не связаны с движением денежных средств в отчете о движении денежных средств были сделаны соответствующие корректировки по строке 1.2.3, строке 1.2.4 и по строке 2.5. Таким образом, отток денежных средств за счет приобретения основных средств были уменьшены на сумму 26 901 тыс. руб., а приток денежных средств за счет сокращения ссудной задолженности и прочих активов сокращен на 26 865 тыс. руб. и 36 тыс. руб., соответственно.

В течение отчетного года проводилась реализация полученного имущества. На 01.01.2015 года стоимость вышеописанного имущества составляет 16 502 тыс. руб. Банк и далее намерен продолжать работу направленную на реализацию данного имущества.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 год представлена ниже.

	<i>Розничное банковское обслуживание</i>	<i>Корпоративное банковское об- служивание</i>	<i>Межбанковское обслуживание</i>	<i>Нераспреде- ленные пото- ки денежных средств</i>	<i>Всего</i>
Прирост (сниже- ние) денежных средств от опе- рационной дея- тельности	33 043	249 828	(26 721)	(116 738)	139 412
Прирост (сниже- ние) денежных средств от опе- рационных акти- вов и обяза- тельств	(287 105)	25 805	94 579	(69 225)	(235 946)
Прирост (ис- пользование) денежных средств от инве- стиционной дея- тельности				3 058	3 058
Прирост (ис- пользование) денежных средств от фи- нансовой дея- тельности				(55 000)	(55 000)
Влияние измене- ний официаль- ных курсов ино- странных валют по отношению к рублю				1 475	1 475
Прирост (ис- пользование) денежных средств и их эк- вивалентов	(254 062)	275 633	67 858	(236 430)	(147 001)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2013 год представлена ниже.

	<i>Розничное банковское обслуживание</i>	<i>Корпоративное банковское об- служивание</i>	<i>Межбанковское обслуживание</i>	<i>Нераспреде- ленные пото- ки денежных средств</i>	<i>Всего</i>
--	--	--	---------------------------------------	---	--------------

Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	6 772	283 147	(27 255)	(94 525)	168 139
Прирост (использование) денежных средств от операционных активов и обязательств	59 852	340 453	(256 663)	(35 695)	107 947
Прирост (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности				(9 675)	(9 675)
Прирост (использование) денежных средств от финансовой деятельности				(50 000)	(50 000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю				80	80
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	66 624	623 600	(283 918)	(189 815)	216 491

8. Управление рисками

Под рисками Банка понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Банк оценивает риски, опираясь на утвержденные Советом банка Положениями: «Положение о системе оценки и управления рисками», «Положение о политике в сфере управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности», «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-благоприятные и чрезвычайные события (стресс-тестирование).

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Планово-экономический отдел, Юридический отдел, Служба внутреннего контроля (СВК), Кредитный комитет. Оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего аудита (СВА) в процессе проведения проверок. Реализацию процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка осуществляет Совет Банка и Правление Банка.

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

Функциями Совета Банка в части управления процентными рисками являются:

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

Задачами Правления Банка в области управления рисками являются:

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

Функциями Правления Банка в области управления рисками являются следующие:

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

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований действующего законодательства и традиций деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиального решения (Правление Банка).

Контроль за соблюдением требований законодательства РФ и внутренних документов, регламентирующих систему управления рисками, осуществляет СВК и СВА в процессе мониторинга и последующих проверок. Ежеквартально по результатам работы СВК отчитывается перед Президентом Банка, СВА – перед Советом Банка. Информация о выявленных нарушениях доводится до всех органов управления Банка и иных заинтересованных лиц. Выявленные в 2014 г. 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.

Управление кредитным риском

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

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

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

- Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

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

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

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

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

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

1. разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;
2. выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;
3. установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:
 - а) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего контроля;
 - б) выдача кредитов свыше 20 000 тыс. руб. (а также в случаях, если условия кредитного договора находятся за пределами компетенции Президента Банка) выносится на рассмотрение Совета Банка;
 - в) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Президентом, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры
4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;
5. соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный риск и т.д.);
6. систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (ведение кредитного досье);
7. обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;
8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;
9. осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения, имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов большему числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;
10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

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

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2015 г. составляет 21,54%.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2015 г. составляет 218,55%.

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

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 731 843.00	100,00	2 940 113	100,0
в т.ч. реструктурированная	680 587	24.91	616 618	20.97
юридическим лицам	633 588	93.09	551 007	89.36
индивидуальным предпринимателям	18 976	2.79	33 321	5.40
физическим лицам	28 023	4.12	32 290	5.24
кредитным организациям	-	-	-	-

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

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 731 843	100.00	2 940 113	100.00
в т.ч. реструктурированная	680 587	24.91	616 618	20.97
Алтайский край	583 848	85.79	593 657	96.28
Новосибирская область	-	0.00	-	0.00
Омская область	-	0.00	-	0.00
Республика Алтай	45 500	6.69	21 510	3.49
Москва	51 239	7.53	1 451	0.24

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

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 731 843	100,00	2 940 113	100,0
в т.ч. реструктурированная	680 587	24.91	616 618	20.97
МБК	-	0.00	-	0.00
Корпоративные кредиты	652 564	95.88	584 328	94.76
Потребительское кредитование	27 087	3.98	32 290	5.24
Овердрафты	-	0.00	-	0.00
Цессии	-	0.00	-	0.00
Кредиты ФЛ на неотложные нужды	936	0.14	-	0.00
Ипотека	-	0.00	-	0.00

По состоянию на 01 января 2015 года размер реструктурированной ссудной задолженности равнялся 680 587 тыс. руб., что составляет 24,91% от величины кредитного портфеля. Это на 3,94% больше, чем на 01 января 2014 года. В абсолютном измерении также наблюдается рост, который составил 63 969 тыс. руб.

Просроченная задолженность. Информация о доле и структуре просроченной ссудной задолженности в ссудном портфеле.

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 731 843	100.00	2 940 113	100.00
в т.ч просроченная:	221 507	8.11	125 236	4.26

МБК	-	0.00	-	0.00
Корпоративные кредиты	210 403	94.99	121 997	97.41
Потребительское кредитование	4 687	2.12	2 585	2.06
Овердрафты	-	0.00	-	0.00
Цессии	6 167	2.78	-	0.00
Кредиты ФЛ на неотложные нужды	250	0.11	654	0.52
Ипотека	-	0.00%	-	0.00

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

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 731 843	100.00	2 940 113	100.00
в том числе просроченная:	221 507	8.11	125 236	4.26
Алтайский край	196 228	88.59	79 505	63.48
Новосибирская область	999	0.45	1 280	1.02
Омская область	23 041	10.40	43 000	34.34
Республика Алтай	-	0.00	-	0.00
Москва	1 239	0.56	1 451	1.16

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

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 731 843	100,00	2 940 113	100,0
в т.ч. просроченная	221 507	8,11	125 236	4,24
юридическим лицам	191 684	86,54	121 747	97,21
индивидуальным предпринимателям	18 719	8,45	250	0,20
физическим лицам	11 104	5,01	3 239	2,59
кредитным организациям	-	-	-	-

Размер просроченной задолженности в ссудном портфеле на 01.01.2015 увеличился как в абсолютном, так и в относительном выражении. Так рост составил 96 271 тыс. руб. или 3,87%.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01.01.2015 года.

Вид залога	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Кредитные организации	Итого	Доля
Недвижимость	1 103 930	90 167	96 122	-	1 290 219	47.23%
Транспортные средства	133 387	9 571	37 168	-	180 126	6.59%
Поручительства	219 678	-	417 635	-	637 313	23.33%
Залог прав требования	141 382	-	22 978	-	164 360	6.02%
Товары в обороте	68 468	299	30 000	-	98 767	3.62%
Оборудование	89 264	-	1 500	-	90 764	3.32%
Ценные бумаги	-	-	708	-	708	0.03%
Готовая продукция	60 753	-	-	-	60 753	2.22%

Иное имущество	-	-	34	-	34	0.00%
без залога	19 150	-	81 273	108 376	208 799	7.64%
ИТОГО	1 836 012	100 037	687 418	108 376	2 731 843	100.00%

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01.01.2014 года:

<i>Вид залога</i>	<i>Юриди- ческие лица</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Физиче- ские лица</i>	<i>Кредитные организа- ции</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля</i>
Недвижимость	1 326 232	121 198	65 140	-	1 512 570	51.45%
Транспортные сред- ства	106 703	20 168	35 927	-	162 798	5.54%
Поручительства	208 398	1 660	311 260	-	521 318	17.73%
Залог прав требова- ния	252 262	-	1 297	-	253 559	8.62%
Товары в обороте	115 100	3 635	-	-	118 735	4.04%
Оборудование	152 823	-	-	-	152 823	5.20%
Иное имущество	-	-	1 274	-	1 274	0.04%
Без залога	-	-	72	216 964	217 036	7.38%
ИТОГО	2 161 518	146 661	414 970	216 964	2 940 113	100.00%

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 47,23% и 23,33% соответственно.

На данный момент у Банка отсутствует ссудная задолженность, по которой обеспечение влияет на уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года представлена, соответственно, в Приложении 1 и Приложении 2 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

Управление риском ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2014 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов, как на отчетные, так и на внутримесячные даты. По состоянию на 1 января 2015 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 5\%$	14.00%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 5,5\%$	14.00%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 10\%$	15.70%
4	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	57.80%
5	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	80.60%
6	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	48.2%
7	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	21.5%
8	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	217.90%
9	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	1.30%
10	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	1.60%
11	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0%

По состоянию на 1 января 2014 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10\%$	16.20%
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	59.80%
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	77.10%
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	56.60%
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	22.30%
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	272.80%
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	1.90%
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	2.00%
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0%

Уровень риска потери ликвидности оценивался как низкий.

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 1 января 2014/2015 гг. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Далее приводится отчет по активам и пассивам по срокам погашения и востребования по состоянию на 01.01.2015 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	451 278	0	0	0	0	451 278	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 004	0	0	0	0	30 004	
3 Чистая ссудная задолженность	446	310 532	884 738	693 666	393 539	2 282 921	
4. Требование по текущему налогу на прибыль	0	1 936	0	0	0	1 936	
5. Отложенный налоговый актив	708	0	0	0	0	708	
6. Прочие активы	22021	485	12	741	4	23 263	
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16502	0	0	0	64077	80 579	
8. ИТОГО АКТИВОВ	520 959	312 953	884 750	694 407	457 620	2 870 689	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
9. Средства кредитных организаций	85 749	10 000	60 000	0	255 000	410 749	
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	687 206	132 441	449 432	592 177	28 423	1 889 679	
11. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	
12. Прочие обязательства	28065	1619	0	0	0	29 684	
13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		200	1 199	1 113	136	2 648	
13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	801 020	144 260	510 631	593 290	283 559	2 332 760	
14. Внебалансовые обязательства	435	21 560	142 581	113 445	17 498	295 519	
15. Избыток (дефицит) ликвидности	(280 496)	147 133	231 538	(12 328)	156 563	X	

Далее приводится отчет по активам и пассивам по срокам погашения и востребования по состоянию на 01.01.2014 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	602 617	0	0	0	0	602 617	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 335	0	0	0	0	35 335	
3 Чистая ссудная задолженность	3 784	357 831	924 231	748 936	532 775	2 567 557	
4. Прочие активы	30 678	278	3 499	644	6	35 105	
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	65 728	65 728	
6. ИТОГО АКТИВОВ	672 414	358 109	927 730	749 580	598 509	3 306 342	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
7. Средства кредитных организаций	50000	0	30000	0	345000	425 000	
8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	925 711	195 907	461 361	617 386	31 449	2 231 814	
9. Выпущенные долговые обязательства	0	4038	5000	0	0	9 038	
10. Прочие обязательства	415	63 617	6 723	12 161	12556	95 472	
11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 632		4 516	1 883	295	8 326	
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	977 758	263 562	507 600	631 430	389 300	2 769 650	
13. Внебалансовые обязательства	1 632	8 346	211 058	188 203	27 554	436 793	
14. Избыток (дефицит) ликвидности	(306 976)	86 201	209 072	(70 053)	181 655	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.

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 финансо-

вой 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 2014г. 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 2014г. в Банке не зафиксировано ни одного случая отказа постоянных и крупных клиентов от сотрудничества, поступило 11 жалоб и претензии к качеству обслуживания сотрудниками физических лиц. По сравнению с прошлым годом количество жалоб и претензий снизилось на 2. Понижительная динамика говорит об активной работе Банка по снижению уровня репутационного риска Банк в 2014г. С каждым отдельным случаем была проведена работа по выяснению причин. Были приняты все меры по урегулированию конфликта клиента и Банка.

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 и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно, также отправляет почтовую рассылку с годовой отчетностью по клиентам Банка.

Для поддержания репутации Банк ежегодно проходит процедуру подтверждения рейтинга кредитоспособности по национальной шкале.

Ежемесячно участвует в оценке четырех самостоятельных банков г. Барнаула по основным показателям их деятельности, проводимой Алтайским Банковским союзом.

По результатам мониторинга, в средствах массовой информации количество негативных упоминаний об ООО КБ «Алтайкапиталбанк» составило 3 сообщения, количество позитивных упоминаний составило 9 сообщений. Также зафиксировано 57 ссылок на карточку Банка, или упоминания его адреса (или адреса касс) на сайтах организаций, которые обслуживаются в Банке.

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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 управле-

нии 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.

Начальник планово-экономического отдела ежемесячно выносит на рассмотрение Правления Банка вопрос о состоянии управления операционным риском, ежеквартально – на рассмотрения Совета Банка.

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

Размер операционного риска (ОР) на 01.01.2015 г., рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №346-П (предельное значение) составил 53 175 тыс. руб., что на 2 892 тыс. руб. больше, чем в предыдущем периоде.

Объем понесенных Банком операционных убытков (нарастающим итогом) за 2014 составил 63 тыс. руб. За 2013 год – 618 тыс. руб.

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

Всего за 2014г. было выявлено 125 фактов возникновения операционных рисков. Основными категориями возникновения являются: отключения света и отсутствие связи (внешние факторы); исправительные проводки, архивные проводки (внутренние факторы), а также денежные выплаты в результате судебных решений.

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 резерв-

ной копии данных или одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования.

Правовой риск

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

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

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

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

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

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

Далее приведена информация по количеству исковых заявлений за 2014 г. и 2013 г. и объемах выплат по ним.

	<i>за 2014 г</i>	<i>за 2013 г</i>
Иски в отношении Банка	20	36
Иски, предъявленные Банком	47	42
Фактически полученные денежные средства по искам, тыс. руб.	85 527	42 980
Фактически выплаченные денежные средства по искам, тыс.руб.	51	930

За 2014 год к Банку было предъявлено и рассматриваются Банком 4 претензии (жалобы) от физических лиц, это на 5 претензий меньше, чем прошлым отчетным периоде. Выплаты по претензиям отсутствовали. За 2013 год выплаты составили 18 тыс. руб.

В 2014 году выявлено 25 случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России, что на 1 меньше, чем в предыдущем году. Кроме того 20 случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка (в прошлом периоде этот показатель был равен 28).

Уровень правового риска на 01.01.2015 признается низким.

Процентный риск

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

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

Банк осуществляет управление процентным риском на основании письма ЦБ РФ от 2 октября 2007 г. N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска 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 и рыночной ставки».

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую стоимость Банка применяется метод гэп-анализа, позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

Анализ производился по состоянию на 1 января 2015 года, его результаты представлены в таблице ниже:

Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа:

<i>№ п.п.</i>	<i>на 01.01.15г.</i>	<i>от 1 дня до месяца</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>от 181 до 1 года</i>	<i>свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы							
1 Векселя		0	0	0	0	0	0
2 Торговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
3 Средства в кредитных организациях		133 963	0	0	0	0	133 963
4 Ссудная и приравненная к ней задолженность		283 486	601 106	427 392	760 426	463 756	2 536 166
5 Основные средства и нематериальные активы		197	9 189	195	428	0	10 009
6 Итого активов		417 646	610 295	427 587	760 854	463 756	2 680 138
7 Активы нарастающим итогом		417 646	1 027 941	1 455 528	2 216 382	X	X

Обязательства							
8	Средства кредитных организаций	60 086	10 135	52 193	0	321 732	444 146
9	Р/с, д/в депозиты, вклады	332 655	190 686	276 915	639 087	31 926	1 471 269
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11	Прочие заёмные средства	0	0	0	0	0	0
12	Итого обязательств	392 741	200 821	329 108	639 087	353 658	1 915 415
13	Обязательства на-растающим итогом	392 741	593 562	922 670	1 561 757	X	X
Разрыв чувстви-тельности к измене-нию процентных ставок		24 905	409 474	984 79	121 767	110 098	X
Совокупный относи-тельный гэп нарас-тающим итогом		1.06	1.73	1.58	1.42	X	X

Совокупный относительный гэп нарастающим итогом равен 1,42. Таким образом, величина совокупного гэпа по состоянию на конец года превышает установленный мировой практикой уровень в пределах 0,9 – 1,1. Несмотря на превышение лимита, по нашему профессиональному суждению это не свидетельствует о недостаточно сбалансированной политике управления процентным риском. Данная величина совокупного гэп объясняется тем, что у Банка достаточная величина обязательств, не чувствительных к изменению процентной ставки, а значит не подверженных процентному риску.

На 01.01.2014 г. величина совокупного гэп составила 1,09 пунктов. Что показало отсутствие влияния процентного риска на финансовую устойчивость Банка.

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

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс - тестирования на 400 базисных пунктов:

Стресс-тест				
Изменение процентной ставки	0.04	0.04	0.04	0.04
Срок, дни	30	31-90	91-180	181-365
Середина временного интервала	15	60	135	270
Временной коэффициент	0.95833333	0.83333333	0.625	0.25
Вероятное изменение процентного дохода	954.6917	13649.1333	2461.9750	1217.6700

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 18 284 тыс. руб. (955 + 13 649 + 2 462 + 1 218), при снижении процентной ставки снизится на 18 284 тыс. руб. (-955 - 13 649 - 2 462 - 1 218).

На 01.01.2014 года ситуация выглядела следующим образом. При увеличении процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год снижается на 2 547 тыс. руб. (-23 276 + 14 697 + 4 010 + 2 022), при снижении ставки вырастет на 2 547 тыс. руб. (23 276 - 14 697 - 4 010 - 2 022).

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

Средняя процентная ставка по ссудам на 01 января 2015 года увеличилась на 1,43% по сравнению со средней ставкой на 01 января 2014 года и составила 15,39% годовых. Эти изменения отражают общерыночные тенденции.

Средняя ссудная задолженность с учетом межбанковских кредитов за 2014 года снизилась на 1,31% по сравнению с 2013 годом или на 38 751 тыс. руб. в абсолютном выражении. Процентные доходы также снизились. Их снижение составило 15 300 тыс. руб. Что же касается доходности ссудных операций, то она также имела тенденцию к снижению и упала на 0,33%.

	<i>за 2014</i>	<i>за 2013</i>	<i>Изменение, %</i>
Средний объем ссудной задолженности, в т.ч. МБК, тыс. руб.	2 912 091	2 950 842	98,69
Процентные доходы, тыс. руб.	418 047	433 347	96,47
Доходность ссудных операций, % годовых	14,36	14,69	97,75

Анализируя стоимость привлеченных средств за 2014 год, можно сделать вывод, о удорожании стоимости ресурсов. Стоимость ресурсов выросла на 0,52% по сравнению с 2013 годом. В 2014 году произошло снижение объемов привлеченных средств на 202 886 тыс. руб. Два этих фактора сказались на росте процентных расходов на 0,27%.

	<i>за 2014</i>	<i>за 2013</i>	<i>Изменение, %</i>
Средний объем привлеченных средств, тыс. руб.	2 383 688	2 586 574	92,16
Процентные расходы, тыс. руб.	(154 200)	(153 778)	100,27
Стоимость привлеченных средств, % годовых	6,47	5,95	108,74

Теперь рассмотрим чистые процентные доходы.

	<i>за 2014</i>	<i>за 2013</i>	<i>Изменение, %</i>
Процентные доходы, тыс. руб.	418 047	433 347	96,47
Процентные расходы, тыс. руб.	(154 200)	(153 778)	100,27
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	263 847	279 569	94,38

В 2014 году чистые процентные доходы снизились на 15 722 тыс. руб. или на 5,62%. Можно отметить, что к причинам таких изменений можно отнести снижение объемов ссудной задолженности.

Несмотря на то, что рост процентных расходов происходит с повсеместным снижением процентных доходов, в 2014 году процентные доходы в 2,71 раза превышают процентные расходы. Этой маржи достаточно, чтобы деятельность Банка не подвергалась процентному риску

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

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

Риск легализации средств, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ) – это риск того, что соответствие деятельности Банка нормативным актам по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, является недостаточным, или того, что Банк через

клиентов или деловых партнеров может быть вовлечен в легализацию средств, полученных преступным путем и/или финансирование терроризма.

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

Банк обеспечивает участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В соответствии с Планом реализации программы обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также на основании Программы обучения кадров на 2014 год все сотрудники структурных подразделений Банка прошли целевые (внеплановые) инструктажи по изменениям, внесенным в ПВК в целях ПОД/ФТ. С вновь принятыми сотрудниками проводились вводные инструктажи и ознакомление с нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка по ПОД/ФТ, а также проведены целевые (внеплановые) инструктажи.

В полной мере сотрудниками отдела финансового мониторинга исполнены требования Указания Банка России №1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях». В целях исполнения Указания сотрудники отдела посетили семинары, проводившиеся НОУ "Сибирский банковский учебный центр". Ответственный сотрудник принимал участие в работе семинара проводимого сотрудниками Отдела финансового мониторинга и валютного контроля Главного управления Банка России по Алтайскому краю, а также в рамках самоподготовки изучил Федеральные законы №-110-ФЗ, №213-ФЗ, №218-ФЗ, №134-ФЗ, №403-ФЗ, а также комментарии представителя Банка России Сенюк Г.В. к ряду указаний Центрального Банка (№3186-У, №3179-У, №3063-У, №3041-У) о внесении изменений в Федеральный Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В целях организации контроля за соблюдением сотрудниками Банка требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115 - ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Банке разработаны Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО КБ «Алтайкапиталбанк».

В связи с внесением изменений в Федеральный Закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Федеральными законами №403-ФЗ от 28.12.2013 г., №110-ФЗ, №130-ФЗ от 05.05.2014 г. и нововведениями нормативными документами Банка России в 2014 году трижды перерабатывались Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утверждены приказами №36 от 20.02.2014; №100 от 29.05. 2014; №137 от 29.07.2014).

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

«Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (Приложение № 2 к Правилам), разработанная Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 19.08.2004 № 262-П реализует требования Банка России по идентификации Банком лиц. Банк идентифицирует и изучает клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя до приема на обслуживание и находящихся на обслуживании в банке, при совершении ими банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

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

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

В целях недопущения ошибок в сведениях о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, содержащихся в соответствующих анкетах, формируемых в рамках процедуры идентификации, с учетом требований законодательства разработаны анкеты в электронном виде, формируемые при помощи программы АБС RS-Bank, а также разработан и введен в действие Регламент формирования анкет, определяющий порядок их заполнения.

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 на 01.01.2015 года представлены в таблице:

<i>Данные на 01.01.2015</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1814	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	296	16.32%
юридические лица с низким уровнем риска	1039	57.28%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	133	7.33%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	346	19.07%
Количество лицевых счетов физических лиц	43883	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	16	0.04%

Информация по клиентам Банка на прошлую отчетную дату приведена ниже.

<i>Данные на 01.01.2014</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1930	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	273	14.15%
юридические лица с низким уровнем риска	1 169	60.57%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	141	7.31%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	347	17.98%
Количество лицевых счетов физических лиц	12 858	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	35	0.27%

В 2014 году среди клиентов Банка не установлено иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, оп-ределенных п.п.1.п.1 статьи 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ, а также операций, со-вершаемых ими, их супругами, и родственниками.

Среди клиентов Банка на обслуживании имеется российское публичное должностное лицо (РПДЛ) – Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве).

В 2014 году не было приостановления операций с участием лиц, фигурирующих в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, а также не зафиксированы операции по отказу в открытии счета в случаях:

- наличия в отношении клиента сведений об участии террористической и экстремистской деятельности;
- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления (иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности);
- по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования информации или представления недостоверных документов;
- без предоставления открывающим счет документов, необходимых для его идентификации, то есть на анонимных владельцев;
- физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя.

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

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

За 2014 год в Уполномоченный орган отправлены сведения в виде электронных сообщений о результатах четырех проверках клиентов Банка согласно Указания ЦБ РФ № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества». В течение отчетного года среди клиентов Банка не выявлено лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В отчетном периоде во взаимодействии с ОП и ТО продолжалась работа позволяющая автоматизировать процесс выявления среди клиентов банка лиц, занесенных в перечень экстремистов и террористов, а также резидентов - участников ВЭД. В 2014 году в модуле «Финансовый мониторинг» АБС RS-Bank 33 раза был обновлен перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской и (или) террористической деятельности. Кроме того, в соответствии с Письмом Банка России №193-Т от 30.09.2013г. ежемесячно поступали списки дополнений и исключений по резидентам, задолженность перед которыми нерезидентами по внешнеторговым контрактам составляет более 20% от общей суммы платежей. За истекший год в АБС RS-Bank было подгружено 11 дополнений и 6 исключений по вышеуказанным спискам. На 01.01.2015г. организации, внесенные в список резидентов - участников ВЭД среди Клиентов Банка отсутствуют.

В соответствии с «Программой выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма», в Банке осуществляется ежедневный анализ платежей клиентов и контроль за проводимыми операциями. За 2014 год с помощью программы АБС RS-Bank модуль «Финансовый мониторинг» выявлены и отправлены в

ФСФМ сведения о 1274 операциях, из них 1184 – обязательный контроль, 90 – отнесены к категории необычных сделок.

В целях контроля правильности формирования ОЭС, направляемого в уполномоченный орган в Банке используется программный комплекс «АРМ Финансовый Мониторинг», разработанный ЗАО «Комита». По всем направленным ОЭС получены ИЭС из уполномоченного органа о принятии.

Начиная с 31 марта 2014 года представление кредитными организациями по запросам Росфинмониторинга предусмотренных Положением 407-П сведений об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов должно осуществляться в электронном виде, в связи с чем проведена работа по приобретению программного обеспечения с целью создания соответствующего механизма предоставления сведений в Уполномоченный орган.

В апреле 2014 г. произведена плановая смена ключей кодов аутентификации используемых в процессе обмена информацией между ФСФМ и Банком.

В 2014 году произошли существенные изменения в нормативной и законодательной базе в сфере ПОД/ФТ. Внесены изменения в ст. 15.27 КоАП РФ в части усиления персональной ответственности сотрудников банков за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ, расширен круг нарушений, влекущих за собой наложение штрафов на сотрудников, являющихся непосредственными исполнителями противозаконного законодательства, усилены требования к проведению процедуры идентификации, введено понятие упрощенная идентификация клиента - физического лица, установлены случаи, когда возможно ее проведение. Со стороны Центрального Банка наблюдается тенденция к повышению внимания к необычным (сомнительным) операциям, о чем свидетельствует расширение круга признаков, указывающих на необычный характер сделки, предусмотренные приложением к Положению Банка России №375-П (появились новые коды), также об этом свидетельствует содержание Письма Банка России №236-Т от 31.12.2014г. «О повышении внимания кредитных организаций», рекомендующего Банкам порядок выявления транзитных операций.

Исходя из изменений в законодательной и нормативной базе в сфере ПОД/ФТ в 2014 году в Банке расширен штат отдела финансового мониторинга, введены должности заместителя начальника ОФМ, а также специалиста ОФМ, в обязанности которого входит выявление и предотвращение осуществления схемных, транзитных и прочих сомнительных операций, в том числе и по снятию наличных денежных средств со счетов Клиентами Банка. В целях сокращения объема проводимых сомнительных операций и уменьшения риска вовлечения Банка в отмыывание доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма разработан и введен в действие с 02.07.2014г. Регламент по работе с Клиентами при совершении ими операций, содержащих признаки сомнительных операций.

По результатам проверки, проведенной в апреле-мае 2014 года, вынесено Предписание № 4 по проведению мероприятий направленных на устранение причин, которые привели к невыполнению рекомендаций Банка России в части организации работы по выявлению операций сомнительного характера. По предписанию Банком была проведена работа с целью недопущения нарушений в дальнейшей деятельности в частности. Итоги работы и возражения направлены в Банк России. По проделанной работе у Банка России замечаний нет.

По итогам 2014 г. не зафиксированы случаи по нарушению законодательства и нормативных актов в области ПОД/ФТ, 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 (отмыыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Деятельность Банка в области ПОД/ФТ является достаточной, уровень риска легализации (отмыывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) за 2014г. оценивается как низкий.

Рыночный риск

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

Основные подходы управления рыночным риском приведены в Регламенте по оценке и управлению рисками в ООО КБ «Алтайкапиталбанк», который предусматривает оценку совокупного рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск по ценным бумагам. В 2013 году рыночный риск по ценным бумагам не рассчитывался.

По состоянию на 01.01.2015 банковские вложения (по цене приобретения) в ценные бумаги на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) представлены следующими видами:

- вложения в государственные долговые обязательства (ОФЗ) составили сумму 39,437 млн. руб. по цене приобретения (40,858 млн. руб. вместе с ПКД и дисконтом);
- просроченные вложения в корпоративные облигации не изменились и составили в общей сумме 1,103 млн. руб. по цене приобретения (1,208 млн. руб. вместе с ПКД и дисконтом).

Итого: 40,540 млн. руб. по цене приобретения номинала облигаций (42,066 млн. руб. вместе с ПКД и дисконтом).

Просроченные вложения банка в корпоративные облигации на 01.01.2015, оставшиеся на балансе банка, составили в общей сумме 1,208 млн. руб. (1,103 млн. руб. по цене приобретения). Все они произведены до августа 2008 г. – в период перед началом острой фазы финансового кризиса. На текущий момент эмитенты находятся в стадии банкротства, в рамках которых банком по всем должникам поданы заявления в суд и уже приняты решения судов в пользу банка (исполнительные листы, решения о включении требований банка в реестры кредиторов). По указанной задолженности по состоянию на конец декабря 2014 г. произошли следующие изменения:

- по задолженности ОАО «Волжская Текстильная Компания» в сумме 1134 тыс. руб. 26.12.2014 Арбитражный суд, по заявлению конкурсного управляющего о продлении конкурсного производства еще на 6 месяцев, принял его к производству и решил рассмотреть заявление на судебном заседании 15.01.2015.

Часть вложений в ОФЗ (ОФЗ 26211) по справедливой стоимости 15 379 тыс. руб. включены в расчет рыночного риска (РР), совокупный размер которого (с учетом ПФИ) по состоянию на 01.01.2015 составил величину 7 600 тыс. руб.

Включение ОФЗ 26211 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

- в используемой стратегии по операциям с ОФЗ 26211, приобретенной для продажи в краткосрочной перспективе, с января 2014 г. осуществляются операции докупки (и возможной последующей продажи при возникновении цены не ниже средней покупки). Наличие данных обстоятельств (совершение операций в краткосрочной перспективе), согласно внутренних документов банка, является основанием для расчета РР по данным вложениям.

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

Вложения в ОФЗ 46020 и 46022 по справедливой стоимости в общей сумме 14624 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 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Валютный риск. Банк принимает на себя риск изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов. Управление валютным риском осущест-

вляется 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 внутренним Регламентом по оценке и контролю за валютным риском ООО КБ «Алтайкапиталбанк».

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютными рисками Банком используются указания Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В соответствии с данной инструкцией, валютный риск определяется ежедневно. Далее приведены величины ОВП на анализируемые даты.

<i>Наименование иностранной валюты</i>	<i>ОВП, в %% от капитала</i>		<i>Лимиты ОВП, в %% от капитала</i>
	<i>01.01.2015 г.</i>	<i>01.01.2014 г.</i>	
ЕВРО	0.1718	0.0027	10
ДОЛЛАР США	0.3935	0.0334	10
ТЕНГЕ	0.0019	0.0151	10
Сумма открытых валютных позиций	0.5672	0.0361	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.

Риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание, и резервы на возможные потери не создаются при величине открытой валютной позиции до 2 % от капитала Банка. В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. Поэтому валютный риск является не существенным, и не рассчитывается.

9. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указаны остатки на 01.01.2015 по операциям со связанными сторонами.

	<i>Прочие крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управ- ленческий персо- нал</i>	<i>Прочие свя- занные стороны</i>	<i>Итого</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11 - 16 %)	9 000	1 243	112 253	122 496
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2015	1 800	18	19 635	21 453
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.3 – 10,5 %)	69 777	7 224	3 868	80 869
Прочие обязательства	0	0	0	0

Далее указаны остатки на 01.01.2014 по операциям со связанными сторонами:

	<i>Прочие крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управ- ленческий персо- нал</i>	<i>Прочие свя- занные стороны</i>	<i>Итого</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11 - 14 %)	10 000	908	110 599	121 507
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2014	100	5	2 713	2 818
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.3 – 11 %)	57 254	8 153	3 732	69 139
Прочие обязательства	0	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	<i>Прочие круп- ные акционе- ры</i>	<i>Ключевой управ- ленческий персо- нал</i>	<i>Прочие свя- занные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1 098	83	14 141	15 322
Процентные расходы	6 650	697	349	7 696
Дивиденды	50 756	417	-	51 173
Операционные доходы (расходы)	(19 488)	(15 149)	(1 958)	(36 595)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	<i>Прочие круп- ные акционе- ры</i>	<i>Ключевой управ- ленческий персо- нал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1 029	83	9 431	10 543
Процентные расходы	9 373	1 139	196	10 708
Дивиденды	46 142	379	-	46 521
Операционные доходы (расходы)	(18 477)	(16 052)	(1 339)	(35 868)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена далее:

	<i>Прочие крупные ак- ционеры</i>	<i>Ключевой управ- ленческий персо- нал</i>	<i>Прочие свя- занные сто- роны</i>	<i>Итого</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 000	1 993	168 300	180 293
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 000	1 658	106 147	108 805

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	<i>Прочие крупные ак- ционеры</i>	<i>Ключевой управ- ленческий персо- нал</i>	<i>Прочие свя- занные сто- роны</i>	<i>Итого</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 000	459	46 094	56 553
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1 451	96 401	97 852

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В данном разделе приводится информация о численности персонала и выплатах основному управленческому персоналу в 2014 и 2013 годах.

На последнюю отчетную дату численность персонала Банка сократилась на 4 человека, по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Численность основного управленческого персонала сократилась на 1 человека.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
1.	Списочная численность персонала, чел., в том числе:	209	213
1.1	численность основного управленческого персонала, чел.	14	15

В Банке действуют следующие внутренние документы, согласно которым производятся выплаты персоналу, в том числе и управленческому:

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

В данных положениях подробно прописан порядок и условия выплат персоналу.

В банке применяется система премирования в индивидуальном порядке отдельных работников за стабильные успехи в труде, а также премирование работников банка по результатам деятельности за отчетный период (месяц, квартал, полугодие, год). Премия является стимулирующей мерой поощрения работника за трудовые заслуги, и ее выплата является исключительной компетенцией работодателя.

В 2014 году вознаграждение основному управленческому персоналу 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, бонусные, заработная плата и страховые взносы. Размер краткосрочных вознаграждений за 2014 год составил 30 290 тыс. руб.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2014</i>
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	(30 290)	(29 386)
1.1	оплата труда	(12 654)	(12 908)
2.	краткосрочные вознаграждения	(30 290)	(29 386)
3.	долгосрочные вознаграждения	-	-

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат, в общем фонде оплаты труда за 2014 год, приводится ниже.

	<i>По всем сотрудникам</i>	<i>%</i>	<i>По управленческому персоналу</i>	<i>%</i>
Должностные оклады	(41 181)	43,03	(4 877)	38,52
Стимулирующие выплаты	(54 436)	56,89	(7 777)	61,43
Компенсационные выплаты	(75)	0,08	(6)	0,05
Итого	(95 692)	100,00	(12 660)	100,00

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат, в общем фонде оплаты труда за 2013 год, приводится ниже.

	<i>По всем сотрудникам</i>	<i>%</i>	<i>По управленческому персоналу</i>	<i>%</i>
Должностные оклады	(41 144)	43,21	(5 417)	41,95
Стимулирующие выплаты	(53 989)	56,71	(7 491)	58,01
Компенсационные выплаты	(75)	0,08	(6)	0,05
Итого	(95 208)	100,00	(12 914)	100,00

Доля стимулирующих выплат в общем объеме заработной платы у управляющего персонала составила 58,01%. На долю должностных окладов приходится 41,95%.

В 2014 году Банком выплата вознаграждений после окончания трудовой деятельности, долгосрочных вознаграждений и выходных пособий не производилась.

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось. Выплата заработной платы производится в последний рабочий день отчетного месяца. Выплата ежемесячной премии производится в месяце, следующим за отчетным месяцем, согласно решения Президента. Выплата квартальной премии производится в месяце, следующим за отчетным кварталом, согласно решения Президента.

Проверку соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, осуществляла ревизионная комиссия Банка. В течение 2014 года нарушений не выявлено.

Данная годовая отчетность утверждается Общим годовым собранием участников 24 апреля 2015 года.

Президент Банка _____ Германенко И.В.

Главный бухгалтер _____ Балина Ж.С.
17.04.2015г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2015

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:	2 918 317	177 267	2 210 216	234 232	24 866	271 736	30 148	13 400	116 883	64 857	453 665	453 665	453 665	110 929	57 355	13 645	271 736
1.1	Корреспондентские счета	134 579	133 968	611	0	0	0	0	0	0	0	6	6	6	6	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 731 843	12 342	2 194 162	232 296	24 709	268 334	29 885	13 272	115 854	62 497	448 922	448 922	448 922	110 168	56 877	13 543	268 334
1.3	Вложения в ценные бумаги	1 134	0	0	0	0	1 134	0	0	0	1 134	1 134	1 134	1 134	0	0	0	1 134
1.4	Прочие требования	31 193	30 862	94	91	0	146	16	12	0	134	179	179	179	1	32	0	146
1.5	Требования по получению процентных доходов	19 568	95	15 349	1 845	157	2 122	247	116	1 029	1 092	3 424	3 424	3 424	754	446	102	2 122
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:	680 587	0	330 295	127 372	23 435	199 485	23 693	10 000	114 139	15 266	288 283	288 283	288 283	42 568	33 338	12 892	199 485
3.1	Реструктурированные ссуды	680 587	0	330 295	127 372	23 435	199 485	23 693	10 000	114 139	15 266	288 283	288 283	288 283	42 568	33 338	12 892	199 485

Приложение 2

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2014

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:	3 102 810	241 846	2 447 794	189 527	68 922	154 721	4 025	250	26 407	97 355	373 365	373 365	376 257	118 004	68 381	35 151	154 721
1.1	Корреспондентские счета	118 770	118 758	12	0	0	0	0	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	2 940 113	99 682	2 431 877	187 687	68 915	151 952	3 451	250	26 000	95 535	372 023	372 023	372 023	117 230	67 694	35 147	151 952
1.2.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	1 134	0	0	0	0	1 134	0	0	0	1 134	1 134	1 134	1 134	0	0	0	1 134
1.3	Вложения в ценные бумаги	23 535	23 327	0	0	0	208	120	0	36	52	208	208	208	0	0	0	208
1.4	Прочие требования	19 258	79	15 905	1840	7	1427	454	0	371	634	x	x	2 892	774	687	4	1427
1.5	Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	616 618	0	350 055	161 062	65 000	40 501	0	0	0	20 601	163 285	163 285	163 285	28 243	61 391	33 150	40 501
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	616 618		350 055	161 062	65 000	40 501				20 601	163 285	163 285	163 285	28 243	61 391	33 150	40 501
3.1	Реструктурированные ссуды	3 102 810	241 846	2 447 794	189 527	68 922	154 721	4 025	250	26 407	97 355	373 365	373 365	376 257	118 004	68 381	35 151	154 721