

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1 Первоначальное признание.....	5
3.2 Ключевые методы оценки.....	6
3.3 Обесценение финансовых активов.....	6
3.4 Прекращение признания.....	7
3.5 Денежные средства и их эквиваленты.....	7
3.6 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.....	7
3.7 Средства в других банках	7
3.8 Инвестиционная недвижимость	8
3.9 Основные средства.....	8
3.10 Амортизация.....	9
3.11 Операционная аренда.....	9
3.12 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	9
3.13 Уставный капитал	10
3.14 Дивиденды	10
3.15 Отражение доходов и расходов	10
3.16 Налогообложение	10
3.17 Переоценка иностранной валюты.....	10
3.18 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.....	11
3.19 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	11
3.20 Операции со связанными сторонами.....	11
3.22 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	12
3.23 Сведения о событиях после отчетной даты	12
3.24 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год	13
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	13
4.1 Денежные средства	13
4.2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13
4.3 Средства в кредитных организациях.....	14
4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	14
4.5 Чистая ссудная задолженность.....	17
4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	20
4.7 Прочие активы.....	22
4.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	22
4.9 Средства клиентов, оцениваемы по амортизированной стоимости.....	23
4.10 Прочие обязательства	23
4.11 Источники собственных средств.....	24
4.12 Внебалансовые обязательства	25
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	26

5.1	Процентные доходы и расходы	26
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	27
5.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
5.4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	28
5.5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	28
5.6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	28
5.7	Комиссионные доходы и расходы.....	28
5.8	Изменение резерва по прочим потерям.....	29
5.9	Прочие операционные доходы	29
5.10	Операционные расходы	30
5.11	Начисленные и уплаченные налоги.....	30
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ.....	30
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	32
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	33
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	35
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	35
11.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	36
11.1	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала.....	39
11.2	Управление кредитным риском.....	40
11.3	Риск концентрации ссудной задолженности.....	46
11.4	Управление риском ликвидности.....	47
11.5	Риск потери деловой репутации	50
11.6	Управление операционным риском	52
11.7	Правовой риск	53
11.8	Процентный риск	54
11.9	Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ).....	56
11.10	Рыночный риск.....	59
11.11	Регуляторный риск	61
12.	СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ БАНКА.....	62
13.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	62
14.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	63
15.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ	65
	ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	70

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Годовая бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и требованиями МСФО и Разъяснениями МСФО, принятыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

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

Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитаны в тысячах рублей.

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» учрежден в 1994 году.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1022200531484.

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

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

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

19 ноября 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Алтайкапиталбанку на уровне ruB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Выпуск и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы MasterCard;
- Интернет-эквайринг по банковским картам международных платежных систем для оплаты коммунальных услуг;
- Моментальные переводы с помощью системы WesternUnion, Contact.

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

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

За 31.12.2019 собственные средства (капитал) для покрытия рисков Банка составили 612 007 тыс. руб. Это на 10 535 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату.

Объем чистой ссудной задолженности за 31.12.2019 год составляет 1 960 555 тыс. руб. Ссудная задолженность является основным производственным активом Банка.

Чистые процентные доходы за 2019 год составили 277 523 тыс. руб., что на 22 080 тыс. руб. больше чем за 2018 год.

Чистая прибыль Банка по итогам 2019 года равняется 116 972 тыс. руб., это на 44 698 тыс. руб. больше, чем в 2018 году.

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

3.1 Первоначальное признание

Организация признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

В большинстве случаев при первоначальном признании под справедливой стоимостью финансовых инструментов Банк признает цену сделки.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

3.2 Ключевые методы оценки

Методы определения справедливой стоимости утверждены кредитной организацией в учетной политике.

Наиболее широко используемыми Банком методами оценки являются рыночный подход, затратный подход и доходный подход.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая также определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами,

характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

По амортизированной стоимости в бухгалтерском учете отражаются: ссудная задолженность, дебиторская задолженность.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются долговые и долевые ценные бумаги, ПФИ.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок.

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые после первоначального признания по амортизированной стоимости, за исключением договоров банковских гарантий. После первоначального признания банковская гарантия оценивается по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

3.3 Обесценение финансовых активов

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, дебиторской задолженности, договору банковской гарантии.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Чтобы сделать такую оценку, Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Банк присваивает каждому финансовому активу категорию обесценения:

- Категория обесценения 1 - Финансовые активы с низким кредитным риском.
- Категория обесценения 2 - Финансовые активы со значительно увеличенным кредитным риском.
- Категория обесценения 3 - Кредитно-обесцененные финансовые активы (дефолтные).

Для определения наличия риска Банком разработана внутренняя методика оценки рисков.

По финансовым активам с низким кредитным риском, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже чем один раз в месяц.

По финансовым активам со значительно увеличенным кредитным риском - не реже чем один раз в месяц, и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем один раз в месяц, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу.

За основу расчета вероятности дефолта принимались исторические данные рейтингового агентства Fitch для РФ, выраженного в виде процента - вероятности дефолта.

В качестве исходных данных для расчета уровня потерь на момент дефолта используется статистика потоков взыскания по задолженности, вышедшей в дефолт за последние 5 лет до даты определения показателя. Расчетное значение уровня потерь на момент дефолта по решению Кредитного Комитета банка было скорректировано в сторону увеличения по следующим основаниям:

- на основании оценки вероятности продажи имущества, полученного в качестве отступного;
- на основании экспертных оценок ожидания будущих потерь с учетом рыночной конъюнктуры, внешних и внутренних негативных факторов воздействия на экономику.

3.4 Прекращение признания

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- передает финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3.6 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.7 Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства на различные сроки в других кредитных организациях. Предоставленные средства отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные средства с фиксированным сроком погашения отражаются по справедливой стоимости, которая основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Впоследствии данные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Для кредитов, не имеющих фиксированного срока погашения (выданных по договору «до востребования» и кредитной линии) балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости. Суммы задолженности кредитных организаций отражаются за вычетом резерва под обесценение, формируемого в соответствии с внутренними документами, регламентирующими формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3.8 Инвестиционная недвижимость

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

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

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

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

3.9 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

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

3.10 Амортизация

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

3.11 Операционная аренда

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

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

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

3.12 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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

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

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственные средства участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации выкупленных долей или

уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи долей полученная сумма включается в собственный капитал.

3.13 Уставный капитал

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

3.14 Дивиденды

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

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

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

3.15 Отражение доходов и расходов

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

3.16 Налогообложение

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

3.17 Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату.

За 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61.9057 рубля за 1 доллар США, 69.3406 рубля за 1 евро, 0.162174 за 1 казахстанский тенге, 8.85937 рубля за 1 китайский юань. При обмене российских рублей на валюты иностранных государств (кроме доллара США, евро и казахского тенге) существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля.

3.18 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств, кредитной организации потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства.

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

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

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

3.19 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

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

3.20 Операции со связанными сторонами

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

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

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

- входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.

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

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

3.21 Государственные субсидии

Операции по получению Банком субсидий подлежат отнесению на доходы в день фактического получения субсидии.

Согласно Постановления № 1764 Министерства экономического развития РФ субсидии подлежат отражению на прочих доходах.

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

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

Связанные с введением в действие Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», вступающего в силу с 01.01.2019;

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

Связанные с введением в действие новой редакции Положения Банка России от 01.12.2015 N 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», вступающей в силу с 01.12.2019.

3.23 Сведения о событиях после отчетной даты

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

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

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

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

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

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

Событий после отчетной даты, которые окажут существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении на момент составления отчетности за 2019 год не было.

3.24 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с введением в действие новой редакции Положения Банка России от 17.02.2017 N 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступающей в силу с 01.01.2020;

Связанные с переходом российского бухгалтерского учета на международные стандарты. В частности, с введением с 01.01.2020 для обязательного применения стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства

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

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Наличные средства в кассе	76 738	79 702
Денежные средства в пути	3 756	5 870
Итого денежных средств	80 494	85 572

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 кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

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

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Остатки по счетам в ЦБ РФ, в том числе:	1 249 826	991 844
- депозит в ЦБ РФ на 1 день	31 000	48 000
- депозит в ЦБ РФ на 7 дней	1 200 197	900 000
- корреспондентский счет	18 629	43 844

Обязательные резервы	8 952	8 476
Итого средств на счетах ЦБ	1 258 778	1 000 320

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.

Рост объема активов по данной статье обусловлен перераспределением активов из статьи баланса №3 «Средства в кредитных организациях».

4.3 Средства в кредитных организациях

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

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	303 854	498 044
— в валюте Российской Федерации	242 757	491 963
— в валюте других стран	61 097	6 081
Итого средств в кредитных организациях	303 854	498 044

У Банка открыты корреспондентские счета в кредитных организациях РФ в рублях, долларах, евро и в китайских юанях. Размер забронированного остатка по депозитам «овернайт» за 31.12.2019 – 227 000 тысяч рублей.

Увеличение валютного остатка на корреспондентских счетах произошло в связи с поступлением средств в иностранной валюте клиентам от контрагентов в рамках осуществления ими хозяйственной деятельности.

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».

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

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Российские государственные облигации	53 916	45 397
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	53 916	45 397
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	1 673	3 286
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	-	-
Итого долевых ценных бумаг	1 673	3 286
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 589	48 683

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 на конец 2019 года имеют сроки погашения от 2022 до 2023 года, купонный доход в 2019 году от 5.5% до 7.47% и доходность к погашению от 5.5% до 7.94% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	<i>Российские государственные облигации</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	53 916	-	53 916
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2019 году	-	-	-
Итого:	53 916	-	53 916
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	53 916	-	53 916

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

	<i>Российские государственные облигации</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	45 397	-	45 397
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2018 году	-	-	-
Итого:	45 397	-	45 397
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	45 397	-	45 397

Информация по долевым финансовым активам, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	<i>Российские государст- венные об- лигации</i>	<i>Корпоратив- ные облига- ции</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	1 673	-	1 673
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2019 году	-	-	-
Итого:	1 673	-	1 673
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	1 673	-	1 673

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

	<i>Российские государст- венные об- лигации</i>	<i>Корпоратив- ные облига- ции</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	3 286	-	3 286
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2018 году	-	-	-
Итого:	3 286	-	3 286
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	3 286	-	3 286

Далее приводится информация о долговых и долевыми ценных бумагах в разрезе их видов с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию за 31.12.2018.

<i>Финансовые активы</i>	<i>Базис- ный (ба- зовый) актив</i>	<i>Валюта вложе- ний</i>	<i>Срок обра- щения</i>	<i>Величина купонного дохода, %</i>	<i>Объем вложе- ний (тыс. руб.) по состоянию 31.12.2018</i>
ОФЗ 24019	-	рубли	16.10.2019	7.35	2 543
ОФЗ 25083	-	рубли	15.12.2021	7.00	10 002

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

ОФЗ 26211	-	рубли	25.01.2023	7.00	3 045
ОФЗ 26216	-	рубли	15.05.2019	6.70	6 458
ОФЗ 29011	-	рубли	29.01.2020	8.02	4 410
ОФЗ 46020	-	рубли	06.02.2036	6.90	1 015
ОФЗ 46022	-	рубли	19.07.2023	5.50	19 107
Акции СевСт-ПАО (1-02-00143-А)	-	рубли	Бессрочные	-	1024
Акции НЛМК-ПАО (1-01-00102-А)	-	рубли	Бессрочные	-	1 027
Акции МТС-ПАО (1-01-04715-А)	-	рубли	Бессрочные	-	758
Акции ТатнефтьПАО (2-03-00161-А)	-	рубли	Бессрочные	-	710

Далее приводится информация о долговых и долевыми ценных бумагах в разрезе их видов с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию за 31.12.2019.

<i>Финансовые активы</i>	<i>Базисный (базовый) актив</i>	<i>Валюта вложения</i>	<i>Срок обращения</i>	<i>Величина купонного дохода, %</i>	<i>Объем вложений (тыс. руб.) по состоянию 31.12.2019</i>
ОФЗ 24020	-	рубли	27.07.2022	6.39	13 787
ОФЗ 29012	-	рубли	16.11.2022	7.47	22 963
ОФЗ 46022	-	рубли	19.07.2023	5.50	16 240
Акции СевСт- ПАО (1-02-00143-А)	-	рубли	Бессрочные	-	870
Акции НЛМК- ПАО (1-01-00102-А)	-	рубли	Бессрочные	-	883

У Банка на отчетную дату нет просроченных ценных бумаг.

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

4.5 Чистая ссудная задолженность

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» и №5а «Чистая ссудная задолженность».

В таблице представлена чистая ссудная задолженность.

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Текущие кредиты	2 423 153	2 065 329
в том числе просроченные кредиты	194 428	220 509
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(462 598)	(491 946)
Итого чистая ссудная задолженность	1 960 555	1 573 383

Рост чистой ссудной задолженности (без учета корректировок резервов на возможные потери) за 2019 год составил 387 172 тыс. руб. или 24.61%, рост обусловлен новыми выдачами.

В таблице представлена чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на отчетную дату.

	31.12.2019
Текущие кредиты	2 423 153
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(462 598)
Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки	63 059
Срочные и просроченные проценты по предоставленным кредитам	19 882
Резерв по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям	(7 711)
Итого чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	2 035 785

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости составляет 2 035 785 тыс. руб., при расчете данного показателя учитываются корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки, за 31.12.2019 размер данных корректировок составил 63 059 тыс. руб. со знаком минус. Также в расчет ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости включаются проценты по предоставленным кредитам и просроченные проценты по предоставленным кредитам за вычетом резервов на возможные потери в размере 12 171 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	за 31.12.2019	Доля,%	за 31.12.2018	Доля,%
Предоставлено кредитов - всего. в том числе:	2 423 153	100.00	2 065 329	100.00
1 Межбанковские кредиты	0	0	0	0.00
2 Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
в том числе:	2 214 267	91.38	1 770 909	85.74
2.1 Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	573 867	23.68	498 616	24.14
2.2 Строительство	483 421	19.95	327 938	15.88
2.3 Обрабатывающее производство	415 642	17.15	305 918	14.81
2.4 Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	300 844	12.42	174 856	8.47
2.5 Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	34 270	1.41	49 368	2.39
2.6 Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	50 847	2.10	50 214	2.43
2.7 Деятельность профессиональная, научная и техническая	171 609	7.08	97 741	4.73
2.8 Деятельность финансовая и страховая	44 540	1.84	10 411	0.50
2.9 Транспортировка и хранение	37 210	1.54	79 018	3.83
2.10 Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	30 919	1.28	3 000	0.15
2.11 Предоставление прочих видов услуг	0	0.00	43 500	2.11
2.12 Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 000	0.04	51 000	2.47
2.13 Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	45 035	1.86	51 511	2.49
2.14 Обеспечение электрической энергией, газом и паром;	25 000	1.03	20 000	0.97

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

	кондиционирование воздуха				
	Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений				
2.15	Досуг и развлечений	0	0.00	6 000	0.29
2.16	Деятельность в области информации и связи	0	0.00	1 605	0.08
2.17	Образование	63	0.00	213	0.01
3	Физическим лицам	208 886	8.62	294 420	14.26
3.1	Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты)	120 843	4.99	120 013	5.81
3.2	Потребительское кредитование	77 122	3.18	163 445	7.91
3.3	Овердрафты	0	0.00	0	0.00
3.4	Цессии (приобретенные права требований)	10 359	0.43	10 359	0.50
3.5	Ипотека	562	0.02	603	0.03

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам за 31.12.2019 занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 2 214 267 тыс. руб. или 91.38%. По итогам 2019 года отмечен рост данного вида ссудной задолженности на 443 358 тыс. руб. или на 25.04%.

Кредиты физических лиц – 208 886 тыс. руб. или 8.62%, что на 85 534 тыс. руб. меньше остатков за 31.12.2018.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшую долю занимают индивидуальные кредиты, за 31.12.2019 – 120 843 тыс. руб. или 57.85% от всех предоставленных кредитов физическим лицам. За 2019 год объем ссудной задолженности по данному типу кредитования вырос на 830 тыс. руб. или на 0.69%.

Объем потребительских кредитов равен 77 122 тыс. руб. или 36.92% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам. За 2019 год ссудная задолженность по данному виду кредитов снизилась на 86 323 тыс. руб. или на 52.81%.

Остатки по цессиям за 2019 год не изменились. Снижение остатков по ипотеке незначительно.

Кредитный портфель банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности, что способствует снижению кредитного риска. Хотя большая часть кредитов выдана заемщикам, находящимся на территории Алтайского края, они (заемщики) работают в различных сферах народного хозяйства. Существенную долю занимают отрасли торговли (23.7%), обрабатывающего производства (17.2%), строительства (20.0%), деятельность профессиональная, научная и техническая (7.1%) и операций с недвижимостью (12.4%).

Банк проводит кредитование заемщиков в пределах нескольких географических зон. Далее в таблице приводится сравнительная информация за 31.12.2019 года и за 31.12.2018 года.

Номер по п/п	Регион РФ	31.12.2019		31.12.2018	
		Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
1.	Алтайский край	2 022 437	83.46	1 867 103	90.40
2.	г. Москва	53 052	2.19	47 023	2.28
3.	г. Санкт-Петербург	27 094	1.12	10 000	0.49
4.	Новосибирская область	56 790	2.35	25 888	1.25
5.	Томская область	43 400	1.79	23 400	1.13
6.	Республика Алтай	96 510	3.98	91 915	4.45
7.	Краснодарский край	98 000	4.05	0	0.00
8.	Красноярский край	972	0.04	0	0.00
9.	Забайкальский край	23 825	0.98	0	0.00
10.	Республика Хакасия	1 073	0.04	0	0.00

Итого	2 423 153	100.00	2 065 329	100.00
--------------	------------------	---------------	------------------	---------------

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

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и №12 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

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

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

Ниже представлена информация о движении основных средств за 2019 год:

	<i>Здания (в т.ч. НВНОД) и сооружения</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Земля</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Материальные запасы (МЗ)</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость								
По состоянию за 31 декабря 2018 года	78 659	24 652	130	9 274	796	99 221	94	212 826
Поступления	-	1 113	26	-	-	24 275	6 775	32 189
Выбытия (списания МЗ на расходы)	-	(2 214)	-	-	-	(33 909)	(6 840)	(42 963)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию за 31 декабря 2019 года	78 659	23 551	156	9 274	796	89 587	29	202 052
Амортизация								
По состоянию за 31 декабря 2018 года	(25 805)	(21 162)	(10)	-	-	-	-	(46 977)
Выбытие	-	2 214	-	-	-	-	-	2 214
Амортизация, начисленная в течение периода	(2 634)	(1 995)	(29)	-	-	-	-	(4 658)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию за 31 декабря 2019 года	(28 439)	(20 943)	(39)	-	-	-	-	(49 421)
Резерв НВНОД								
По состоянию за 31 декабря 2018 года	(56)	-	-	-	-	(8 747)	-	(8 803)
Создание резерва	-	-	-	-	-	(38 207)	-	(38 207)
Восстановление резерва	3	-	-	-	-	391	-	394
По состоянию за 31 декабря 2019 года	(53)	-	-	-	-	(46 563)	-	(46 616)

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

года									
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2019 года	50 167	2 608	117	9 274	796	43 024	29	106 015	

За 31 декабря 2019 года в распоряжении Банка имеется основное средство, не используемое в основной деятельности. Это гаражное помещение, сдаваемое в аренду, с балансовой стоимостью 18 тыс. руб. Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 31 декабря 2019 года составила 43 023 тыс. руб. Значительное снижение по данной статье обусловлено продажей объектов, относящихся к данной категории.

Последняя переоценка основных средств была проведена в 2004 году.

Далее представлена информация о движении основных средствах за 2018 год:

	<i>Здания (в т.ч. НВНОД) и сооружения</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Земля</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Материальные запасы (МЗ)</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость								
По состоянию за 31 декабря 2017 года	78 659	22 529	54	9 304	796	49 061	8	160 411
Поступления	-	2 825	76	3	-	59 080	8 603	70 587
Выбытия (списания МЗ на расходы)	-	702	-	33	-	8 920	8 517	18 172
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию за 31 декабря 2018 года	78 659	24 652	130	9 274	796	99 221	94	212 826
Амортизация								
По состоянию за 31 декабря 2017 года	(23 171)	(19 877)	(5)	-	-	-	-	(43 053)
Выбытие	-	633	-	-	-	-	-	633
Амортизация, начисленная в течение периода	(2 634)	(1 918)	(5)	-	-	-	-	(4 557)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию за 31 декабря 2018 года	(25 805)	(21 162)	(10)	-	-	-	-	(46 977)
Резерв НВНОД								
По состоянию за 31 декабря 2017 года	(59)	-	-	-	-	(4 401)	-	(4 460)
Создание резерва	-	-	-	-	-	(4 664)	-	(4 664)
Восстановление резерва	3	-	-	-	-	318	-	321
По состоянию за 31 декабря 2018 года	(56)	-	-	-	-	(8 747)	-	(8 803)

Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2018 года	52 798	3 490	120	9 274	796	90 474	94	157 046
---	--------	-------	-----	-------	-----	--------	----	---------

4.7 Прочие активы

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №13 «Прочие активы».

	31.12.2019	31.12.2018
Дивиденды	0	0
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	3 776	2 853
Платежи по налогам	569	169
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	22 441	10 823
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 179	2 689
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	4 869	0
Расходы будущих периодов	0	544
Требования по получению процентов	0	18 813
Прочие	960	2 970
Резерв под обесценение	(3 773)	(4 620)
Прочих активов	30 021	34 241

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата по которой, ожидается в период свыше 12 месяцев после отчетной даты составляет 2 040 тыс. руб.

Расходы будущих периодов и требования по получению процентов исключены из расчета данной статьи.

Прочие активы учитываются в рублях Российской Федерации.

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

4.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №15 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации».

	31.12.2019	31.12.2018
Кредит, полученный от Банка России	89 368	76 700
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого средств других банков	89 368	76 700

Банк участвует в программе стимулирования и поддержки субъектов МСП, в рамках этой программы получен кредит от Банка России в сумме 89 368 тыс. руб. на отчетную дату.

4.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Кредитные организации	172	0
Государственные и общественные организации	412 840	120 666
— Средства до востребования	7 040	4 666
— Срочные депозиты	405 800	116 000
Прочие юридические лица	905 269	772 874
— Средства до востребования	503 989	473 674
— Срочные депозиты	401 280	299 200
Физические лица	1 647 087	1 683 389
— Текущие счета/счета до востребования	200 526	262 176
— Срочные вклады	1 446 561	1 421 213
Итого средств клиентов	2 965 368	2 576 929

Наибольший рост отмечен по срочным депозитам юридических лиц.

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

4.10 Прочие обязательства

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

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	-	-
Суммы до выяснения	186	124
Расчеты по налогам и сборам	1 550	4 549
Обязательства по уплате процентов	0	16 496
Расчеты по оплате труда	9 256	10 273
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 796	3 102
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	774	546
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	5 737	0
Расчеты с прочими кредиторами	120 675	126 504
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 967	0
Итого прочих обязательств	143 941	161 594

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

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

4.11 Источники собственных средств

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №24-36.

<i>Источники собственных средств</i>		<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1.	Средства акционеров (участников)	100 868	100 868	0.00
2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00
3.	Эмиссионный доход	12 236	12 236	0.00
4.	Резервный фонд	17 200	17 200	0.00
5.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00
6.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 738	1 738	0.00
7.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	403 582	381 308	5.84
8.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	76 972	47 274	62.82
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		612 596	560 624	9.27

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31.12.2019 составляет 100 868 тыс. руб.

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

Резервный фонд Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил за 31.12.2019 года 17 200 тыс. руб.

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

В течение 2019 года в составе учредителей ООО КБ «Алтайкапиталбанк» изменений не было.

	<i>31.12.2019</i>		<i>31.12.2018</i>	
	<i>Руб.</i>	<i>%</i>	<i>Руб.</i>	<i>%</i>
Лазебная Ирина Владимировна	16 976 965	16.83	16 976 965	16.83
Матушина Роза Кондратьевна	6 859 158	6.80	6 859 158	6.80
Гребенникова Елена Владимировна	15 186 345	15.06	15 186 345	15.06
Германенко Игорь Владимирович	26 749 961	26.52	26 749 961	26.52
Суриков Александр Александрович	7 345 893	7.28	7 345 893	7.28
Сурикова Людмила Кузьминична	11 041 550	10.95	11 041 550	10.95
Гребенников Артем Анатольевич	2 204 791	2.19	2 204 791	2.19
Германенко Любовь Ивановна	12 997 867	12.88	12 997 867	12.88
Янцен Татьяна Александровна	1 505 352	1.49	1 505 352	1.49
Нераспределенные доли, принадлежащие Банку	-	0	-	0
Итого	100 867 882	100.00	100 867 882	100.00

4.12 Внебалансовые обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №37-39.

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

Далее представлена таблица, содержащая сведения об внебалансовых обязательствах кредитной организации за 31.12.2019.

<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:	655 406	20 170	20 170	20 170
1.1	со сроком более 1 года	135 047	5 298	5 298	5 298
2	Обязательства по производным финансовым инструментам	1 656	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	0	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:	657 062	20 170	20 170	20 170
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	135 047	5 298	5 298	5 298
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	224 291	13 040	13 040	13 040
5.1	со сроком более 1 года	167 789	8 340	8 340	8 340
6	Условные обязательства некредитного характера	2 604	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:	883 957	33 210	33 210	33 210
7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	302 836	13 638	13 638	13 638

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

<i>№ строки</i>	<i>Наименование инструмента</i>	<i>Сумма условных обязательств</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Расчетный резерв с учетом обеспечения</i>	<i>Резерв фактически сформированный, итого</i>
1	Неиспользованные кредитные линии, лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", всего, в том числе:	643 039	27 009	27 009	27 009
1.1	со сроком более 1 года	242 699	15 579	15 579	15 579

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

2	Обязательства по производным финансовым инструментам	1 102	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	5 539	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Безотзывные обязательства кредитной организации, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в том числе:	649 680	27 009	27 009	27 009
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	242 699	15 579	15 579	15 579
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства некредитного характера	2 604	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:	652 284	27 009	27 009	27 009
7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	242 699	15 579	15 579	15 579

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы и расходы

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

	31.12.2019	31.12.2018
Процентные доходы		
Средства в кредитных организациях	80 476	61 980
Кредиты и авансы юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	290 281	262 213
Кредиты и авансы физическим лицам	41 055	65 144
Вложения в ценные бумаги	2 913	2 952
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	414 725	392 289
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(6 026)	(6 160)
Вклады физических лиц	(87 504)	(96 096)
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(40 541)	(32 362)
Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(3 131)	(2 216)
Выпущенные долговые обязательства	0	(12)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(137 202)	(136 846)

Чистые процентные доходы/(отрицательная маржа)	277 523	255 443
--	---------	---------

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

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

	31.12.2019	31.12.2018
Формирование резерва по ссудам и процентным доходам		
По ссудной задолженности	(346 494)	(859 521)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери по ссудам	(383 239)	-
По процентным доходам	(66 267)	(16 631)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери по процентам	(3 392)	-
Итого сформированный резерв по ссудам и процентным доходам	(799 392)	(876 152)
Восстановление резерва по ссудам и процентным доходам		
По ссудной задолженности	368 236	840 188
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	401 262	-
По процентным доходам	32 943	16 662
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по процентам	4 347	-
Итого восстановленный резерв по ссудам и процентным доходам	806 788	856 850
Изменение резерва по ссудам и процентным доходам	7 396	(19 302)

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

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

	31.12.2019	31.12.2018
Российские государственные облигации	1 992	(794)
Корпоративные облигации	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	760	265
Производные финансовые инструменты	(1 839)	884
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	913	355

5.4 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

	31.12.2019	31.12.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	5 061	6 543
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(1 106)	(2 208)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 955	4 335

5.5 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

	31.12.2019	31.12.2018
Положительная переоценка	27 964	32 150
Отрицательная переоценка	(27 868)	(31 738)
Итого чистые доходы от переоценки	96	412

5.6 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

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

	31.12.2019	31.12.2018
Дивиденды от вложений в акции	949	224
Итого доходы от участия в капитале других юридических лиц	949	224

5.7 Комиссионные доходы и расходы

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

	31.12.2019	31.12.2018
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	11 380	12 306
От расчетного и кассового обслуживания	38 677	35 328
От осуществления переводов денежных средств	39 660	35 031
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3 878	0
Прочее	1 300	1 666
Итого комиссионных доходов	94 895	84 331
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(885)	(262)
Комиссия за оказание посреднических услуг по кредитным обяза-	(27)	(42)

тельствам		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(19 435)	(16 511)
За проведение операций с валютными ценностями	(158)	0
За открытие и ведение банковских счетов	(5)	(3)
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(207)	0
Прочее	(8 732)	(7 164)
Итого комиссионных расходов	(29 449)	(23 982)
Чистый комиссионный доход/(расход)	65 446	60 349

5.8 Изменение резерва по прочим потерям

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

	31.12.2019	31.12.2018
Формирование резерва по прочим потерям		
По прочим потерям	(83 861)	(229 912)
По условным обязательствам	(284 515)	(70 683)
Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(159 238)	
Итого сформированный резерв по прочим потерям	(527 614)	(300 595)
Восстановление резерва по прочим потерям		
По прочим потерям	44 293	190 482
По условным обязательствам	278 308	89 498
Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	168 749	
Итого восстановленный резерв по прочим потерям	491 350	279 980
Изменение резерва по прочим потерям	(36 264)	(20 615)

5.9 Прочие операционные доходы

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

	31.12.2019	31.12.2018
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 191	921
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	47	338
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	930	764
Комиссионные и аналогичные доходы	1 258	1 328
Другие операционные доходы	3 635	2 565
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кре-	99	249

дитной организации		
Итого прочие операционные доходов	7 160	6 165

5.10 Операционные расходы

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

	31.12.2019	31.12.2018
Расходы на содержание персонала	(134 192)	(127 316)
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами, долгосрочными активами для продажи и ВНОД	(7 575)	(6 580)
Организационные и управленческие расходы	(41 157)	(53 146)
Амортизация по основным средствам, нематериальным активам и ВНОД	(4 654)	(4 690)
Прочее	(4 931)	(2 988)
Итого операционные расходы	(192 509)	(194 720)

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 30 644 тыс. руб. (28 696 тыс. руб. в 2018 году).

5.11 Начисленные и уплаченные налоги

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

В 2019 году, как и в 2018 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. С 01.01.2019 повышена ставка налога на добавленную стоимость с 18% до 20%.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	31.12.2019	31.12.2018
Налог на прибыль	(14 365)	(15 465)
Налог на добавленную стоимость	(1 050)	(1 351)
Земельный налог	(564)	(465)
Транспортный налог	(56)	(56)
Налог на имущество организаций	(949)	(1 851)
Плата за размещение отходов производства и потребления	(1)	(2)
Государственная пошлина	(585)	(1 154)
Налог на дивиденды по долевым ценным бумагам российских эмитентов	(123)	(28)
Итого налогов	(17 693)	(20 372)

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

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

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

- контроль над соблюдением и реализацией комплекса мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- проведение банковских операций, влияющих на риск потери капитала, с учетом прогнозного состояния финансовой устойчивости и надежности Банка;
- использование системы оптимальных лимитов, ограничивающих размеры кредитного и рыночного рисков для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Банка и выполнения нормативов достаточности капитала;
- использование стресс-тестирования для оценки потенциальной уязвимости Банка от предполагаемых изменений факторов риска, которые носят исключительный, но вероятный характер.
- Собственный капитал Банка увеличился за 2019 год на 10 535 тыс. руб. и составил на конец отчетного года 612 007 тыс. руб. (на начало года: 601 472 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

1. Ростом базового капитала на 22 032 тыс. руб.:
 - за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет на 22 274 тыс. руб.;
 - за счет увеличения показателей, уменьшающих источники базового капитала на 242 тыс. руб.;
2. Снижением дополнительного капитала на 11 497 тыс. руб. за счет:
 - увеличения прибыли отчетного года на 1 621 тыс. руб.,
 - уменьшения размера субординированного депозита, учитываемого в расчете капитала на 12 000 тыс. руб.,
 - увеличения показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала на 1 118 тыс. руб. ;

Субординированный депозит, размещенный в Банке Обществом с ограниченной ответственностью «СЕЛФ», за 30.09.2019 включается в состав источников дополнительного капитала в объеме – 30 000 тыс. руб.

По итогам 2019 года неиспользованная прибыль составила 116 972 тыс. руб., 40 000 тыс. руб. из них были выплачены участникам в качестве дивидендов. Решение о распределении оставшейся части прибыли за 2019 год будет принято на Годовом собрании участников, которое состоится 23 апреля 2020 года.

В целях расчета капитала, прибыль отчетного года, до аудиторского подтверждения, учитывается в размере 48 351 тыс. руб. Для расчета данного показателя из неиспользованной прибыли (116 972 тыс. руб.) вычитаются дивиденды, выплаченные участникам в течение года, в размере 40 000 тыс. руб., учитываются со знаком минус корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки в размере 28 590 тыс. руб. и вычитаются доходы, исключаемые из расчета прибыли в размере 31 тыс. руб.

Структура капитала в 2019 году изменилась следующим образом, доля базового (основного) капитала, в общем объеме составила 87.15%, рост за год составил 2.14 процентных пункта. Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил 18.98% годовых.

В соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» от 06.12.2017 Банк рассчитывает следующие обязательные нормативы достаточности капитала:

1. достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
2. достаточности основного капитала (Н1.2).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6 процентов.

По расчетам, произведенным Банком по состоянию за 31.12.2019 значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) составило 16.447%, норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 18.863%, что говорит о соответствии международным стандартам.

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

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, с учетом восстановления за счет списания безнадежной задолженности (30 594 тыс. руб.), признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена ниже.

	2019	2018
Формирование резерва, в т.ч.	(779 004)	(1 176 748)
по ссудам	(404 903)	(805 470)
по прочим активам	(374 101)	(371 278)
Восстановление резерва, в т.ч.	751 756	1 323 936
по ссудам	429 142	954 347
по прочим активам	322 614	369 589
(Формирование) восстановление резерва	(27 248)	147 188

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

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

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

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

	31.12.2019	31.12.2018
Уставный капитал	100 868	100 868
Эмиссионный доход	12 236	12 236
Переоценка основных средств	1 738	1 738
Резервный фонд	17 200	17 200
Нераспределенная прибыль (убыток)	480 554	428 582
Итого источники капитала	612 596	560 624

Источники основного капитала увеличились на прибыль по итогам 2019 года в размере 116 972 тыс. руб., и уменьшились на размер дивидендов, распределенных в 2019

году в размере 65 000 тыс. руб. Итого увеличение источников капитала по данным отчетности по форме 0409810 составило 51 972 тыс. руб.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

В течение 2019 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов, как на отчетные, так и на внутримесячные даты. По состоянию за 31 декабря 2019 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4.5\%$	-
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6\%$	16.45%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	18.86%
3а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.74%
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	$\geq 3\%$	-
5	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	-
6	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	119.28%
7	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	-
8	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 20\%$	16.23%
9	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	-
10	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0%
11	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	-
12	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0%
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	0.25%

В связи с получением 16 июля 2018 года базовой лицензии, Банк при расчете обязательных нормативов руководствуется Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» от 06.12.2017.

Данная Инструкция устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией:

1. достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
2. достаточности основного капитала (Н1.2);
3. текущей ликвидности (Н3);
4. максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
5. максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

По состоянию за 31 декабря 2018 года значения обязательных нормативов составили:

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

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

Снижение норматива достаточности основного капитала обусловлено ростом активов, взвешенных по уровню риска, темп роста которых превышает темп роста основного капитала.

Рост объема активов, взвешенных по уровню риска за 2019 год составил 20.54%, увеличение размера основного капитала составило 4.31%.

Снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) обусловлено увеличением размера активов, взвешенных по уровню риска, опережающим темпы роста объема собственных средств за отчетный период.

Рост размера собственных средств в течение 2019 года составил 1.75%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков рассчитан с учетом корректировок резервов на возможные потери в размере 28 590 тыс. руб.

Снижение значения норматива текущей ликвидности составило 19.17 п.п., причиной послужило снижение объема ликвидных активов со сроком до 30 дней, который составил 3.30%, при одновременном увеличении объема обязательств со сроком до 30 дней, который составил 17.47%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 снизился на 0.23 п.п. Причиной послужило опережение темпов роста капитала Банка, над темпами роста величины кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Рост размера собственных средств в течение 2019 года составил 1.75%. Рост величины кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков за отчетный период составил 0.32%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) снизилось на 0.16 п.п., в связи с ростом размера капитала Банка при одновременном снижении кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) с 2 492 тыс. руб. за 31.12.2018 до 1 521 тыс. руб. за 31.12.2019.

Показатель финансового рычага Банка с Базовой лицензией не рассчитывают.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

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

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

В 2018 году наблюдался приток денежных средств и их эквивалентов, который составил 58 714 тыс. руб., в 2019 году, приток денежных средств и их эквивалентов составил 664 841 тыс. руб.

Наибольшее влияние на увеличение денежных средств и их эквивалентов в 2019 году оказал приток денежных средств от операционной деятельности – 88 722 тыс. руб. От инвестиционной деятельности получен приток денежных средств в размере 34 896 тыс. руб. От использования в финансовой деятельности отток денежных средств составил 65 000 тыс. руб. в части выплаченных дивидендов. Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода составили 96 тыс. руб.

Существенных расхождений между статьями отчета о движении денежных средств и аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

Денежные средства и их эквиваленты недоступны для использования у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Банк может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

<i>Наименование показателя</i>		<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	54	64

	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	54	64

За 31.12.2019 ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет. Средства клиентов-нерезидентов представлены средствами физических лиц – нерезидентов до востребования в сумме 54 тыс. руб.

11. Управление рисками

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

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

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

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

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

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

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

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

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

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются служба управления рисками (СУР), юридический отдел, служба внутреннего контроля (СВК), Кредитный комитет. Функции СУР в области управления рисками заключаются в управлении рисками и капиталом Банка согласно внутренних процедур оценки достаточности капитала:

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

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

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

Функциями Совета Банка в части управления рисками являются:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих организацию управления банковскими рисками, в том числе определяющих процедуры оценки банковских рисков;
- утверждение и ежегодный пересмотр предельно допустимого совокупного уровня банковских рисков, в том числе с учетом величины собственных средств Банка;
- утверждение размеров внутрибанковских лимитов;
- анализ эффективности утвержденных процедур по управлению банковскими рисками в зависимости от изменения профиля рисков, принимаемых Банком;
- обеспечение сбалансированности объемов активов, чувствительных к изменению процентных ставок и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по

различным срокам, в различных валютах, с целью минимизации рисков изменения процентных ставок и обеспечения доходности процентных операций;

- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств, в зависимости от видов и сроков действия операции.

Задачами Правления Банка в области управления рисками являются:

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

Функциями Правления Банка в области управления рисками являются следующие:

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

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные 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 2019 году нарушения не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка и не приводили к нарушению интересов кредиторов и вкладчиков.

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

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

11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

За 2019 год наблюдается рост капитала на 1.75% или на 10 535 тыс. руб. Данные изменения произошли за счет роста прибыли прошлых лет, роста прибыли отчетного года и снижения суммы субординированного депозита в учете капитала в связи с уменьшением срока до его погашения.

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

	за 31.12.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал Банка	612 007		601 472	
Источники:	613 975	100.00	602 080	100.00
уставный капитал	100 868	16.43	100 868	16.75
эмиссионный доход	12 236	1.99	12 236	2.03
резервный фонд	17 200	2.80	17 200	2.86
прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1 738	0.28	1 738	0.29
нераспределенная прибыль прошлых лет	403 582	65.73	381 308	63.33
прибыль текущего года	48 351	7.88	46 730	7.76
субординированный депозит	30 000	4.89	42 000	6.98
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	1 968		608	

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

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

Значение норматива достаточности капитала за 2019 год снизилось на 3.72 п.п.

Снижение норматива достаточности капитала обусловлено ростом объема активов, взвешенных по уровню риска и прочих рисков (КРВ, РР, ОР), темп роста которых превышает темп роста капитала Банка.

Наиболее существенное влияние на уровень достаточности капитала оказывает кредитный риск по активам. На протяжении всего анализируемого периода его доля приняла значение не менее 72%.

Кроме того, в общем объеме рисков значительный вес приходится на операционный риск в среднем 18%. В расчет берется величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с 1 мая 2019 года - 49 138 тыс. руб.), с коэффициентом 12.5.

Кредитный риск по условным обязательствам – 6%.

Влияние остальных рисков можно считать незначительным.

	Нормативное значение, %	за 31.12.2019, %	за 31.12.2018, %
Норматив достаточности капита-			

ла, Н1	8%	18.86	22.58
--------	----	-------	-------

В 2019 году не было событий, которые бы существенным образом изменили уровень и структуру рисков.

По-прежнему основными являются кредитный риск и риск концентрации. Уровень этих рисков остался на лимитированном уровне, превышений не наблюдалось. Фактический размер рисков и лимиты за 31.12.2019 приведены в таблицах ниже.

<i>за 31.12.2019</i>		
	<i>Лимит, тыс. руб.</i>	<i>Фактическое значение, тыс. руб.</i>
Кредитный риск	264 000	195 000
Рыночный риск	60 000	18 000
Операционные риск	51 000	49 000
Риск ликвидности	35 000	0
Процентный риск	58 000	31 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	52 000	30 000

Фактический размер рисков и лимиты за 31.12.2018 приведены.

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

Лимит по риску отраслевой концентрации составляет 35% от кредитного портфеля, в отчетном периоде ни одна отрасль не превышала данный порог.

11.2 Управление кредитным риском

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

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

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

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

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

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

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

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

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

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

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

- a) выдача крупных кредитов согласовывается со службой внутреннего контроля;

- b) выдача кредитов свыше 90 000 тыс. руб. (а также в случаях, если условия кредитного договора находятся за пределами компетенции Президента Банка) выносятся на рассмотрение Совета Банка;

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

- соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

- обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;

- проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;

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

- привлечение обеспечения для выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны СВК и СВА за применением вышеназванных мер и, в частности, за соблюдением полномочий кредитными работниками, 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) за 31.12.2019 составляет 16.23%.

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

	за 31.12.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 423 153	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная:	346 803	14.31	508 911	24.64
<i>юридическим лицам</i>	237 194	68.39	370 150	72.73
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	52 807	15.23	86 046	16.91
<i>физическим лицам</i>	56 802	16.38	52 715	10.36
<i>кредитным организациям</i>	0	0	0	0

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

	за 31.12.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 423 153	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная:	346 803	14.31	508 911	24.64
<i>Алтайский край</i>	330 779	95.38	481 872	94.69
<i>Республика Алтай</i>	800	0.23	26 633	5.23
<i>Новосибирская область</i>	7 130	2.06	406	0.08
<i>г. Санкт-Петербург</i>	8 094	2.33	0	0.00

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

	за 31.12.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 423 153	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная:	346 803	14.31	508 911	24.64
<i>МБК</i>	0	0	0	0
<i>Корпоративные кредиты</i>	256 150	73.86	438 710	86.20
<i>Потребительское кредитование</i>	56 802	16.38	52 716	10.36
<i>Овердрафты</i>	33 851	9.76	14 952	2.94
<i>Цессии</i>	0	0	2 533	0.50
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	0	0	0	0
<i>Ипотека</i>	0	0	0	0

По состоянию за 31 декабря 2019 года размер реструктурированной ссудной задолженности равнялся 346 803 тыс. руб., что составляет 14.31% от величины кредитного портфеля. Это на 10.33 п.п. меньше, чем за 31 декабря 2018 года. В абсолютном измерении снижение объема реструктурированной ссудной задолженности составило 162 108 тыс. руб.

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

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

	за 31.12.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 423 153	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. просроченная:	213 082	8.79	221 440	10.72
<i>МБК</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Корпоративные кредиты</i>	139 905	65.66	145 987	65.93
<i>Потребительское кредитование</i>	10 181	4.78	12 457	5.62
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Цессии</i>	62 996	29.56	62 996	28.45
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0.00

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

	за 31.12.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 423 153	100.00	2 065 329	100.00
в том числе просроченная:	213 082	8.79	221 440	10.72
<i>Алтайский край</i>	213 082	100.00	221 440	100.00

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

	за 31.12.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 423 153	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. просроченная:	213 082	8.79	221 440	10.72
<i>юридическим лицам</i>	187 745	88.11	179 849	81.22
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	15 156	7.11	29 134	13.16
<i>физическим лицам</i>	10 181	4.78	12 457	5.62
<i>кредитным организациям</i>	0	0.00	0	0.00

Размер просроченной задолженности в ссудном портфеле за 31.12.2019 снизился как в абсолютном, так и в относительном выражении. Так снижение составило 8 358 тыс. руб. или 1.93 п.п.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2019 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юридические лица</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	1 033 538	246 115	70 090	0	1 349 743	55.70
Транспортные средства	129 428	30 325	20 904	0	180 657	7.45
Поручительства	212 383	6 994	117 844	0	337 221	13.92
Товары в обороте	90 000	3 000	-	0	93 000	3.84
Оборудование	256 155	-	-	0	256 155	10.57
Ценные бумаги	0	-	-	0	0	0.00

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

Иное имущество	0	-	-	0	0	0.00
Права требования	206 329	-	48	0	206 377	8.52
Без залога	0	-	-	0	0	0.00
ИТОГО	1 927 833	286 434	208 886	0	2 423 153	100.00

Данные о залоговом обеспечении по состоянию на 31.12.2018 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юридические лица</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	760 240	148 456	55 270	0	963 966	46.67
Транспортные средства	53 778	23 501	20 701	0	97 980	4.75
Поручительства	213 270	80 212	213 370	0	506 852	24.54
Залог прав требования	181 113	0	230	0	181 343	8.78
Товары в обороте	94 838	0	0	0	94 838	4.59
Оборудование	207 000	0	3 000	0	210 000	10.17
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Готовая продукция	0	0	0	0	0	0.00
Иное имущество	0	8 500	1 850	0	10 350	0.50
Без залога	0	0	0	0	0	0.00
ИТОГО	1 510 239	260 669	294 421	0	2 065 329	100.00

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 55.70% и 13.92% соответственно.

За 31.12.2019 совокупная сумма резерва по всем категориям качества составила 462 598 тыс. руб.

Резерв по категориям качества распределен следующим образом:

- 2 категория качества – 54 665 тыс. руб. (11.82%)
- 3 категория качества – 105 468 тыс. руб. (22.80%)
- 4 категория качества – 33 299 тыс. руб. (7.20%)
- 5 категория качества – 269 166 тыс. руб. (58.18%).

Категория качества	31.12.2019			31.12.2018		
	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.
1	19 979	0	13 985	0	5 994	0
2	1 639 641	54 665	1 456 051	58 899	183 590	(4 234)
3	449 722	105 468	145 480	39 337	304 242	66 131
4	44 645	33 299	130 765	74 662	(86 120)	(41 363)
5	269 166	269 166	319 048	319 048	(49 882)	(49 882)
Итого	2 423 153	462 598	2 065 329	491 946	357 824	(29 348)

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

Изменения по категориям качества за 2019 год:

- по 1 категории качества ссудная задолженность увеличилась на 5 994 тыс. руб.;

- по 2 категории качества сформированный резерв снизился на 4 234 тыс. руб., при росте ссудной задолженности на 183 590 тыс. руб.;
- по 3 категории качества сформированный резерв увеличился на 66 131 тыс. руб., при росте ссудной задолженности на 304 242 тыс. руб.;
- по 4 категории качества сформированный резерв снизился на 41 363 тыс. руб., при снижении ссудной задолженности на 86 120 тыс. руб.;
- по 5 категории качества сформированный резерв снизился на 49 882 тыс. руб., при снижении ссудной задолженности на ту же сумму.

Совокупная ссудная задолженность по всем категориям качества выросла на 357 824 тыс. руб., при совокупном снижении резерва на 29 348 тыс. руб.

Далее представлена информация по распределению ссудного портфеля в рамках географических зон.

<i>Наименование показателя</i>		<i>31.12.2019</i>	
		<i>Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.</i>	<i>Доля, %</i>
1	Алтайский край	2 022 437	83.46
2	г. Санкт-Петербург	27 094	1.12
3	Новосибирская область	56 790	2.35
4	Томская область	43 400	1.79
5	Республика Алтай	96 507	3.98
6	г. Москва	53 052	2.19
7	Краснодарский край	98 000	4.05
8	Красноярский край	972	0.04
9	Забайкальский край	23 825	0.98
10	Республика Хакасия	1 073	0.04
Итого		2 423 153	100.00

Кредитный портфель банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности, что способствует снижению кредитного риска. Хотя большая часть кредитов выдана заемщикам, находящимся на территории Алтайского края, они заняты в различных отраслях. Существенную долю занимают отрасли торговли (26%), обрабатывающего производства (19%), строительства (22%), и недвижимости (13%).

По состоянию за 31.12.2019 у Банка нет ссудной задолженности, по которой обеспечение влияет на уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

За 31.12.2019 Банком выдано банковских гарантий на сумму 224 291 тыс. руб. и сформировано резервов на возможные потери по ним на сумму 13 040 тыс. руб.

Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям за 31.12.2019 составляют 20 868 тыс. руб., сформированные резервы на возможные потери по ним составляют 1 043 тыс. руб.

Качество банковских гарантий на отчетную дату представлено в таблице.

<i>Категория качества</i>	<i>за 31.12.2019</i>	
	<i>Сумма БГ, тыс. руб.</i>	<i>Сумма РВП, тыс. руб.</i>
Итого	224 291	13 040
II категория качества	188 327	5 487
III категория качества	35 964	7 553

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери за 31.12.2019 года и за 31.12.2018 года представлена, соответственно, в Приложении 1 и Приложении 2 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

11.3 Риск концентрации ссудной задолженности

Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика к капиталу. Максимальный объем на группу связанных заемщиков составляет 99 317 тыс. руб. Лимитом определено значение 19% от капитала, при капитале равном 612 007 тыс. руб. - лимит 19% от капитала = 116 281 тыс. руб. Лимитированное значение не превышено.

В силу отмены требований регулятора по соблюдению нормативов Н7, Н9.1, Н10, Н12 банками с базовой лицензией, лимиты банком по данным нормативам не устанавливаются.

Н25 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица. Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 1 521 тыс. руб. (Н25 = 0.25%). Лимитом установлено значение 18% от капитала. Лимитированное значение не превышено.

Отраслевая концентрация представлена различными отраслями (данные собираются по ОКВЭД, присвоенным предприятиям). В расчет отраслевого риска концентрации включаются отрасли, если их доля превышает 30% объема кредитного портфеля юридических лиц, либо просроченная задолженность по отрасли более 18%. Также рискованной отраслью признана отрасль согласно классификации ОКВЭД «торговля оптовая и розничная» (по итогам годового мониторинга и выявления значимых рисков в силу того, что потери за предшествующие 3 года по этой отрасли составляют 8 % от базового капитала Банка за 31.12.2018).

Отраслевая концентрация за 31.12.2019 представлена:

- Оптовой и розничной торговлей; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 573 868 тыс. руб., доля в кредитном портфеле юридических лиц - 25.92%, просроченная задолженность 18.66%;
- Транспортировка и хранение 37 210 тыс. руб., доля 1.68%, просроченная задолженность 29.88%.

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

- К объему кредитов по отраслям, признанным существенными, в случае превышения по ней 30% объема кредитного портфеля или 18% просрочки применим коэффициент риска (уровень дефолта) 8.5% (минимальный размер покрытия капиталом рисков активов = 8% плюс повышающий коэффициент = 0.5);
- Для строительной отрасли, для операций с недвижимым имуществом применим уровень дефолта 20% в случае превышения по ней 30% объема кредитного портфеля или 18% просрочки;
- Для отрасли связанной с оптовой розничной торговлей применим коэффициент дефолта равный 8.4%, рассчитанный на основе внутренней статистики банка, как отно-

шение списанных за счет резервов кредитов, выданных контрагентам принадлежащим отрасли на текущий объем кредитования отрасли (согласно данным ежегодного расчета);

- Для портфелей физических лиц применяется коэффициент дефолта 0.25%.

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

	<i>Срочная- задол- жен- ность, тыс. руб.</i>	<i>Просро- ченная задолжен- ность, тыс. руб.</i>	<i>Итого ссудная задолжен- ность, тыс. руб.</i>	<i>РВПС, тыс. руб.</i>	<i>Доля в объ- еме КП</i>	<i>Доля про- сроченной задолжен- ности по отрасли</i>	<i>Ссудная за- должен- ность за минусом РВПС, тыс. руб.</i>
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	466 784	107 084	573 868	140 897	25.92	18.66	432 971
Транспортировка и хранение	26 090	11 120	37 210	13 105	1.68	29.88	24 105

- Соответственно риск отраслевой концентрации (уровень дефолта, закладываемый в капитал) составил $432\,971 * 8.4\% + 24\,105 * 8.5\% = 36\,370 + 2\,049 = 38\,419$ тыс. руб.

Влияние риска концентрации на норматив достаточности капитала составляет 2.05 п.п. С учетом реализации риска концентрации норматив достаточности экономического капитала составляет 10.49%.

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

11.4 Управление риском ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банком ежегодно обновляется список источников фондирования которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств 1 и 2 категории качества в соответствии с формой отчетности 0409125 за 31 декабря 2018/2019 гг. по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Далее приводится отчет по активам и пассивам 1 и 2 категории качества по срокам погашения и востребования по состоянию за 31.12.2019 года.

	тыс. руб.						
	до востр-я и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 633 048	1 633 048	1 633 048	1 633 048	1 633 048	1 633 048	1 633 048
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 589	55 589	55 589	55 589	55 589	55 589	55 589
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	121 338	609 720	772 050	1 008 960	1 234 468	1 614 355
4. Прочие активы	69 535	71 836	72 591	72 686	72 849	73 028	73 328
5. ИТОГО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 758 172	1 881 811	2 370 948	2 533 373	2 770 446	2 996 133	3 376 320
ПАССИВЫ							
6. Средства кредитных организаций	172	172	172	1 672	1 672	1 672	89 540
7. Средства клиентов	711 629	1 396 556	1 763 407	2 157 496	2 495 502	2 874 131	2 965 196
7.1. Вклады физических лиц	122 960	257 188	453 039	795 628	1 108 253	1 456 882	1 487 947
8. Прочие обязательства	135 361	135 361	135 361	135 361	135 361	135 361	135 361

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019

9. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	847 162	1 532 089	1 898 940	2 294 529	2 632 535	3 011 164	3 190 097
10. Внебалансовые обязательства	0	13 909	193 248	281 486	333 114	576 862	879 697
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
11. Избыток(дефицит) ликвидности	911 010	335 813	278 760	(42 642)	(195 203)	(591 893)	(693 474)
12. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	107.54	21.92	14.68	(1.86)	(7.42)	(19.66)	(21.74)
13. Предельные значения коэффициентов ликвидности	(70)	(70)	(45)	(45)	(45)	(45)	(45)

Анализируя ликвидность с точки зрения дефицита / избытка ликвидности в длительной перспективе можно увидеть, что предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности не нарушались.

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

тыс. руб.

	до востр-я и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 574 765	1 574 765	1 574 765	1 574 765	1 574 765	1 574 765	1 574 765
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 683	48 683	48 683	48 683	48 683	48 683	48 683
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	124 699	571 206	768 053	906 466	1 114 119	1 425 110
4. Прочие активы	101 714	104 762	104 775	104 780	104 861	104 983	104 983
5. ИТОГО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 725 162	1 852 909	2 299 429	2 496 281	2 634 775	2 842 550	3 153 541
ПАССИВЫ							
6. Средства кредитных организаций	150	150	150	2 150	2 150	2 150	76 850
7. Средства клиентов	756 862	1 135 414	1 471 888	1 910 926	2 162 596	2 515 241	2 593 275
7.1. Вклады физических лиц	100 769	246 421	461 095	876 433	1 128 103	1 480 748	1 491 182
8. Прочие обязательства	134 601	134 894	134 894	134 894	134 894	134 894	134 894
9. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	891 613	1 270 458	1 606 932	2 047 970	2 299 640	2 652 285	2 805 019
10. Внебалансовые обязательства	0	250	34 381	164 403	203 334	400 339	643 039
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
11. Избыток (дефицит) ликвидности	833 549	582 201	658 116	283 908	131 801	(210 074)	(294 517)
12. Коэффициент избытка (дефицита) лик-	93.49	45.83	40.95	13.86	5.73	(7.92)	(10.50)

видности

13. Предельные значения коэффициентов ликвидности

(70) (70) (45) (45) (45) (45) (45)

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

В течение 2019 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов, как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

Уровень риска потери ликвидности оценивался как низкий.

11.5 Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

«Оценка уровня репутационного риска»;

«Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике»;

«Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами».

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

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

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 2019 году отсутствовали:

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

Показатель структуры капитала, равный отношению дополнительного к основному капиталу, не превысил лимитный уровень (30%) и составил 14.7%.

Не было ни одного случая несвоевременности расчетов по поручению клиентов.

Негативных отзывов о Банке, его участниках, аффилированных лицах в СМИ не зафиксировано.

В журнале входящей корреспонденции Банка за отчетный период не зафиксировано ни одной жалобы или претензии к Банку.

В отчетном периоде не зафиксировано ни одного случая отказа крупного клиента от обслуживания в Банке.

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

На конец 2019 года уровень репутационного риска оценивался Банком как низкий. Лимиты, установленные Банком относительно показателей уровня репутационного риска, не нарушены.

11.6 Управление операционным риском

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

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

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

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

Размер операционного риска (ОР), рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 652-П (предельное значение) составляет 49 138 тыс. руб., что на 1 475 тыс. руб. меньше, чем на прошлую отчетную дату.

Операционные риски (размер фактических убытков) классифицируются на:

- существенные (более 1% от капитала банка);
- не существенные (менее 1% от капитала банка).

Размер собственных средств (капитала) Банка за 31.12.2019 составил 612 007 тыс. руб. (1% - 6 120 тыс. руб.).

Объем понесенных Банком операционных убытков (нарастающим итогом) за 2019 составил 330 тыс. руб. За 2018 год – 30 тыс. руб.

Таким образом, фактический размер убытков, нарастающим итогом с начала года, не превышает размер предельного операционного риска ОР. Размер операционных рисков является не существенным (0.054%).

За 2019 год было выявлено 23 факт возникновения операционных рисков, два из которых привели к фактическим операционным убыткам в размере 330 тыс. руб.

Уровень операционного риска признается низким.

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

Для минимизации операционных рисков применяются следующие инструменты:

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

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

11.7 Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие 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.

По состоянию на конец 2019 года в судебных инстанциях и стадии исполнительного производства рассматривались всего 46 судебных дела.

Из них 27 исков предъявлено Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам: 5 исков, находящихся в стадии судебного разбирательства на сумму 131 161 тыс. руб., 22 иска в стадии исполнительного производства на сумму 224 005 тыс. руб. В стадии конкурсного производства находится 15 исков на сумму, заявленную в реестр кредиторов 626 385 тыс. руб.

Из предъявленных исков получено решений на сумму 108 953 тыс. руб. по искам, находящихся в стадии судебного разбирательства, 213 699 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 549 541 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства.

Фактически получено денежных средств по решениям за 2019 год – 30 286 тыс. руб.

На отчетную дату к Банку предъявлено 4 иска: 2 иска о признании сделок недействительными по погашению межбанковских кредитов АО «Зернобанк», 1 иск о взыскании задолженности по договору цессии АО «Зернобанк», 1 иск о возмещении уплаченных процентов по кредитному договору ООО «Профит-С».

Фактически выплат денежных средств по судебным искам за 2019 год не было.

За отчетный период к банку не было предъявлено и не рассматривались Банком претензии (жалобы) от физических лиц. Выплаты по претензиям отсутствовали.

За 2019 год выявлен 21 случай нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

В ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 17 случаев нарушения внутренних документов и процедур. Данные нарушения устранены.

Уровень правового риска за 31.12.2019 признается низким.

11.8 Процентный риск

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

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

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

Для управления риском процентной ставки используются следующие методы:

- снижение риска процентной ставки за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования.

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

Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом за 31.12.2019 года равен 1.27 (за 31.12.2018 величина совокупного ГЭП составила 1.26 пунктов). Данная величина совокупного ГЭП объясняется тем, что у Банка достаточная величина обязательств, не чувствительных к изменению процентной ставки, а значит не подверженных риску процентной ставки.

<i>№</i>	<i>за 31.12.2019</i>	<i>от 1 дня</i>	<i>от 31 до</i>	<i>от 91 до</i>	<i>от 181 до</i>	<i>свыше 1 года</i>
<i>п.п.</i>		<i>до месяца</i>	<i>90 дней</i>	<i>180 дней</i>	<i>1 года</i>	
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	1 518 563	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	215 704	541 477	207 467	594 254	582 570
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	0
4	Основные средства и нематериальные активы	425	1 752	3 398	24 841	0
5	Итого активов	1 734 692	543 229	210 865	619 095	582 570
6	Активы нарастающим итогом	1 734 692	2 277 921	2 488 786	3 107 881	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	-	0	0	100 296
8	Р/с, д/в депозиты, вклады	854 457	425 553	405 994	755 018	32 361
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	854 457	425 553	405 994	755 018	132 657
12	Обязательства нарастающим итогом	854 457	1 280 010	1 686 004	2 441 022	X
Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок		880 235	117 676	-195 129	-135 923	449 913
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом		2.03	1.78	1.48	1.27	X

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

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

Стресс-тест				
Изменение процентной ставки	0.02	0.02	0.02	0.02
Срок, дни	30	31-90	91-180	181-1
Середина временного интервала	15	60	135	270
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Вероятное изменение процентного дохода	16 871	1 961	(2 458)	(680)

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 15 694 тыс. руб. (16 871+ 1 961 – 2 458 – 680), при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов - снизится на 15 694 тыс. руб.

За 31.12.2018 года ситуация выглядела следующим образом. При увеличении процентной ставки на 200 базисных пунктов рост чистого процентного дохода за год - 14 935 тыс. руб., при снижении процентной ставки - снижение на 14 935 тыс. руб.

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

	31.12.2019			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	5.94%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	12.01%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	6.25%	-	-
Срочные депозиты	2.65%	6.38%	0.42%	-
	31.12.18			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	7.50%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	13.14%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	6.50%	-	-
Срочные депозиты	1.20%	6.83%	0.42%	-

Ставка по кредитам продолжает снижаться, так же, как и ставка по срочным депозитам физических и юридических лиц.

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

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

В течение 2019 года не было привлечено депозитов по ставке выше среднерыночной более чем на 200 б.п. (сигнальное значение).

В 2019 году не было привлечено вкладов физических лиц по ставке выше средней максимальной ставки топ-10 кредитных организаций более чем на 2 п.п.

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

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

Процентный риск по итогам 2019 года оценивается как низкий.

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

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

полученных преступным путем и/или финансирование терроризма.

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

Банк обеспечивает участие всего персонала в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ). В целях организации контроля за соблюдением сотрудниками требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ в Банке разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (далее ПВК в целях ПОД/ФТ).

В целях приведения нормативных документов Банка в соответствие с законодательством РФ и нормативными документами Банка России в сфере ПОД/ФТ утверждена и введена в действие с 14.10.2019 новая редакция Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В соответствии с Планом программы обучения сотрудников в области ПОД/ФТ, а также на основании Программы обучения кадров, сотрудники структурных подразделений, участвующие в реализации Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ ознакомлены с новой редакцией ПВК в целях ПОД/ФТ, в срок до 18 октября 2019 года проведено обучение и приняты зачеты.

Сотрудники Банка используют в своей работе программы Правил по осуществлению внутреннего контроля в области ПОД/ФТ.

«Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ООО КБ «Алтайкапиталбанк» реализует требования Банка России по идентификации Банком лиц, находящихся на обслуживании. 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.

На основании информации службы внутреннего аудита в отчетном периоде не было зафиксировано замечаний по оформлению анкет и оформлению документов, подтверждающих проведение идентификации клиентов Банка.

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 представлены в таблице:

Данные за 31.12.2019

Количество открытых расчетных счетов	1 500	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	269	18.10%
юридические лица с низким уровнем риска	761	50.26%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	122	8.66%

индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	348	22.98%
Количество лицевых счетов физических лиц	20 339	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	68	0.35%

На конец 2019 года среди клиентов Банка не установлено иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, определенных п.п.1.п.1 статьи 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ, а также операций, совершаемых ими, их супругами, и родственниками.

По состоянию за 31.12.2019 на обслуживании в Банке находится одно физическое лицо, являющееся российским публичным должностным лицом (РПДЛ), обслуживающееся по договору потребительского кредитования.

В 2019 году не было приостановления операций с участием лиц, фигурирующих в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

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

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

В 2019 году причиной закрытия шести расчетных счетов было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Соответствующая информация направлена в Росфинмониторинг. На основании служебных записок в отношении двух клиентов было реализовано право Банка на приостановление приема платежных поручений в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

На отчетную дату среди клиентов Банка не выявлено лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Постановлением Правительства РФ № 1300 от 01.11.2018 определен Перечень юридических и физических лиц Украины в отношении которых Указом Президента РФ № 592 от 22.10.2018 введены специальные экономические меры. 25.12.2018 данный перечень был обновлен. В справочнике клиентов банка отсутствуют лица, указанные в данном перечне.

29 ноября 2019 года в уполномоченный орган отправлен xml-файл о результатах четвертой проверки клиентов Банка согласно Указания ЦБ РФ от 17.10.2018г. № 4936-У. 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, и организаций и физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), а также в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В целях реализации письма Банка России от 30.09.2013 № 193-Т «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» Перечень резидентов участников ВЭД, его дополнения и исключения доведены до всех структурных подразделений Банка. Согласно Приложения №2 «Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного вла-

дельца» Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ все клиенты до приема на обслуживание, и находящиеся на обслуживании, при повторной идентификации, проверяются на присутствие в Перечне резидентов участников ВЭД. По состоянию за 31.12.2019 среди клиентов Банка отсутствуют организации, внесенные в Перечень юридических лиц-резидентов - участников ВЭД.

В период с 01.01.2019 по 31.12.2019 в уполномоченный орган Банком было направлено 1 371 сообщения, из них 1 273 сообщения (или 92.85%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, и 98 сообщение (или 7.15%) по операциям с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых возникли подозрения, что данные операции осуществлялись в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

По итогам 2019 года не зафиксировано случаев нарушения законодательства и нормативных актов в области ПОД/ФТ, не выявлено случаев вовлечения Банка и сотрудников Банка в операции клиентов (схемы) с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Деятельность Банка в области ПОД/ФТ является достаточной, уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) на конец 2019 года оценивается как низкий.

11.10 Рыночный риск

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

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

Для целей расчета рыночного риска анализируется информация по:

1. Вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ): на конец 2019 года ОФЗ составили сумму 52 990 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (51 863 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции двух российских компаний на конец года составили 1 753 тыс. руб. по цене приобретения (1 673 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) за 31.12.2019 составила 53 916 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 1 673 тыс. руб. и ОФЗ(ОФЗ 24020, 29012, 46022) по справедливой стоимости в размере 53 916 тыс. руб.

Включение акций, ОФЗ 24020, 29012, 46022 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

- в используемой стратегии по операциям с акциями и ОФЗ 24020, 29012, 46022, приобретенных для реализации при достижении их цены до запланированного уровня доходности (и возможной последующей продажи при возникновении цены не ниже средней покупки). Наличие данных обстоятельств (совершение операций в краткосрочной перспективе), согласно внутренних документов банка, является основанием для расчета РР по данным вложениям.

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

2. Производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов.

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

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

По состоянию за 31.12.2019 значение ПР составило 1 027 тыс.руб., значение ФР – 415 тыс. руб.

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

Кроме того, внутренними документами банка предусмотрены предельные лимиты размещения средств в ценные бумаги и ПФИ:

- максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги (акции, облигации) – 100 млн. руб. – в отчетном периоде не превышен;
- максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги одного эмитента, входящего в ломбардный список – 60 млн. руб. – в отчетном периоде не превышен;
- максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги одного эмитента, не входящего в ломбардный список – 50 млн. руб. – в отчетном периоде не превышен;
- максимальная величина рыночного риска (РР) – 50 млн. руб. – в отчетном периоде не превышена.

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

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

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

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

<i>Наименование иностранной валюты</i>	<i>ОВП, в %% от капитала</i>		<i>Лимиты ОВП, в %% от капитала</i>
	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	
ЕВРО	0.0740	0.0268	10
ДОЛЛАР США	0.0691	0.3035	10
ТЕНГЕ	0.0068	0.0113	10
ЮАНЬ	0.0005	0.0009	
Сумма открытых валютных позиций	0.0812	0.3425	20

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

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

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

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

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска за 31.12.2019 составил 18 025 тыс. руб.

Данный уровень рыночного риска можно признать несущественным вследствие того, что данная величина оказывает влияние на снижение норматива достаточности капитала (Н1.0) в размере менее 5%, а именно 0.56% или 0,109 п.п.

11.11 Регуляторный риск

Деятельность СВК осуществлялась в соответствии с ежеквартальными планами, утверждаемыми Президентом Банка.

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

В рамках деятельности по управлению регуляторным риском руководителем СВК по итогам 2019 года было зарегистрировано 2 события регуляторного риска. Наличие регуляторного риска в отчетном периоде не оказало существенного влияния на показатели эффективности работы банка. Влияние регуляторного риска оценивалось как низкое. Нарушения, приведшие к образованию регуляторного риска, в отчетном периоде были устранены.

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

12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка

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

Сведения о бенефициарных владельцах ООО КБ Алтайкапиталбанк за 31.12.2019

	01.01.2019	
	Руб.	%
Германенко Игорь Владимирович	26 749 961	26.52
Лазебная Ирина Владимировна	16 976 965	16.83
Германенко Любовь Ивановна	12 997 867	12.89
Итого	56 724 793	56.24

Германенко Игорь Владимирович является Президентом Банка, единоличным исполнительным органом и лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Банк. Германенко Игорь Владимирович, Лазебная Ирина Владимировна, Германенко Любовь Ивановна - близкие родственники, в силу своего совместного участия в уставном капитале ООО КБ Алтайкапиталбанк за 31.12.2019 имеют 56.24% от общей суммы уставного капитала Банка.

13. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

В 2019 году Банк участвовал в судебных разбирательствах, касающихся расчетов с АО Зернобанк, решения по которым привели к созданию резерва по условным обязательствам некредитного характера в размере 5 737 тыс. руб.

Обязательства кредитного характера

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31.12.2019	31.12.2018
Неиспользованные кредитные линии	605 343	528 781
Овердрафт	29 195	114 258
Гарантии выданные	224 291	0
Неиспользованные лимиты по выданным гарантиям	20 868	0
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(33 210)	(27 009)
Итого обязательств кредитного характера	846 487	616 030

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Резерв по обязательствам кредитного характера за последний день предшествующего отчетного периода	(27 009)	(23 215)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(6 201)	(3 794)
Резерв по обязательствам кредитного характера за последнее число отчетного периода	(33 210)	(27 009)

При первоначальном признании банковских гарантий разница между ценой сделок и справедливой стоимостью обязательств по договорам банковских гарантий не превышает критерий существенности, предусмотренный учетной политикой Банка (10%), поэтому корректировок увеличивающих или уменьшающих стоимость обязательств по договорам банковских гарантий нет.

Уменьшение или увеличение стоимости договора банковской гарантии после первоначального признания осуществляется путем корректировки сформированных резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки.

Корректировки сформированных резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки по банковским гарантиям за 31.12.2019:

	<i>31.12.2019</i>
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(8 190)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	18 785
Итого корректировка резервов на возможные потери	10 595

Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки по неиспользованным кредитным линиям, лимитам по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» за 31.12.2019:

	<i>31.12.2019</i>
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(2 545)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	25 944
Итого корректировка резервов на возможные потери	23 399

Заложенные активы

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

	31.12.2019	31.12.2018
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	1 000	1 000
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	3 166 051	2 701 063
Итого	3 167 051	2 702 063

Кроме того, обязательные резервы на сумму 8 952 тыс. руб. (за 31.12.2018: 8 476 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

14. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами.

	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 - 15 %)	1 730	2 847
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(208)	(355)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 7.2 %)	68 831	36 599

Далее указаны статьи доходов за 2018 и 2019 год:

	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Процентные доходы	244	505
Процентные расходы	(2 023)	(2 131)
Дивиденды	(54 876)	(35 458)
Операционные доходы (расходы)	(24 654)	(23 661)

За 31 декабря 2019 года остатки по операциям со связанными сторонами распределены следующим образом:

	<i>Участники</i>	<i>Члены органов управления</i>	<i>Прочие</i>
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	1 625	105
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	208	0
Средства клиентов	66 544	1 086	1 201

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года и 2019 года, представлена далее:

	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 450	2 709
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 567	4 513

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года в разбивке по категориям связанных сторон:

	<i>Участники</i>	<i>Члены органов управления</i>	<i>Прочие</i>
--	------------------	---------------------------------	---------------

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 450	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	2 549	18

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

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

За отчетный период численность персонала Банка сократилась на 8 человек, по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не изменилась.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
1.	Списочная численность персонала, чел., в том числе:	177	185
1.1	численность членов исполнительных органов, принимающих риски	8	8
1.2	численность иных работников, осуществляющие функции принятия рисков	1	1

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

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

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

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

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

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

Ключевыми показателями для корректировок нефиксированной части оплаты труда являются: получение положительного финансового результата по итогам отчетного периода (до формирования резервов); выполнение плановых показателей (по доходам, при-

были, привлечению, размещению и т.д.); наличие (отсутствие) фактов роста кредитного, операционного, процентного, валютного риска и риска потери деловой репутации и иных видов банковского риска; наличие (отсутствие) фактов списания за счет резервов убытков от проведенных ранее операций; соблюдение требований законодательства РФ в области банковского регулирования и внутренних документов, в т.ч. регулирующих оценку рисков; выполнение решений Совета и Президента Банка; иные основания, в результате которых Банк получает убытки.

В течение 2019 года система оплаты труда Советом банка не пересматривалась.

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2019 году вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски Банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. В их состав вошли ежемесячные вознаграждения, дивиденды, больничные, заработная плата и страховые взносы.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	(37 486)	(29 175)
1.1	краткосрочные вознаграждения	(37 486)	(29 175)
1.1.1	оплата труда	(15 086)	(13 750)
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-	-

Размеры фиксированных, нефиксированных и отсроченных нефиксированных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски за 2019 год приведены ниже.

	<i>Фиксированная часть</i>	<i>Нефиксированная часть</i>	<i>Отсрочка нефиксированной части</i>
Члены исполнительных органов, принимающие риски	6 344	7 900	3 267
Иные сотрудники, принимающие риски	338	504	252
Итого	6 682	8 404	3 519

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

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

Объем отсроченной нефиксированной части оплаты труда для иных работников, принимающих риски в 2019 году велся на внесистемном учете.

В 2019 году Банком выплата вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски после окончания трудовой деятельности, долгосрочных вознаграждений и выходных пособий не производилась.

В 2019 году применялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. По итогам года корректировки составили 12 тыс. руб. в сторону уменьшения вознаграждений.

Проверку соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, осуществляла ревизионная комиссия Банка. В течение 2019 года нарушений не выявлено.

Данная годовая отчетность утверждается Общим годовым собранием участников 23 апреля 2020 года.

Президент Банка

Германенко И.В.

Главный бухгалтер

Балина Ж.С.



21.02.2020

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Информация о качестве активов и о просроченных активах за 31.12.2019

Тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
															по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 866 229	347 496	1 698 048	454 682	46 034	319 969	0	0	1 043	219 070	520 607	520 607	520 607	59 922	106 599	34 117	319 969
1.1	Корреспондентские счета	302 923	302 923									0	0	0				
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 423 153	19 979	1 639 641	449 722	44 645	269 166			1 000	212 082	462 598	462 598	462 598	54 665	105 468	33 299	269 166
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	118 985	24 566	48 640	2 040	71	43 668				248	49 013	49 013	49 013	4 864	428	53	43 668
1.5	Требования по получению процентных доходов	21 168	28	9 767	2 920	1 318	7 135			43	6 740	8 996	8 996	8 996	393	703	765	7 135
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:	346 803	15 838	137 133	6 074	33 062	154 696	0	0	0	109 077	195 973	195 973	195 973	15 127	1 458	24 692	154 696
3.1	Реструктурированные ссуды	346 803	15 838	137 133	6 074	33 062	154 696				109 077	195 973	195 973	195 973	15 127	1 458	24 692	154 696

Информация о качестве активов и о просроченных активах за 31.12.2018

Тыс. руб.

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