

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

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	3
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
3.	Основные положения учетной политики кредитной организации.....	3
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	4
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	6
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	7
7.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации .	8
8.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	9
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	10
10.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	11
11.	Управление рисками.....	12
11.1	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала.....	12
11.2	Информация по кредитному риску.....	14
11.3	Риск концентрации ссудной задолженности.....	19
11.4	Управление риском ликвидности.....	21
11.5	Риск потери деловой репутации.....	22
11.6	Управление операционным риском.....	22
11.7	Правовой риск.....	23
11.8	Процентный риск.....	24
11.9	Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ).....	24
11.10	Рыночный риск.....	27
11.11	Регуляторный риск.....	29
12.	Сведения о бенефициарных владельцах Банка.....	29
13.	Условные обязательства.....	29
14.	Операции со связанными сторонами.....	31
15.	Информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.....	32
	Приложение 1.....	35
	Приложение 2.....	36
	Приложение 3.....	37

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитана в тысячах рублей.

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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.

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

За 30.09.2020 собственные средства (капитал) для покрытия рисков Банка составили 647 490 тыс. руб. Это на 35 483 тыс. руб. больше, чем на начало года.

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 30.09.2020 года, составляет 2 760 393 тыс. руб., что на 724 608 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного периода. Ссудная задолженность является основным производительным активом Банка.

Чистые процентные доходы за девять месяцев 2020 года составили 182 717 тыс. руб., что на 41 909 тыс. руб. меньше чем за аналогичный период прошлого года.

Прибыль Банка по итогам девяти месяцев 2020 года равняется 123 013 тыс. руб., это на 1 994 тыс. руб. меньше, чем в прошлом году.

3. Основные положения учетной политики кредитной организации

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, исполь-

зованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2020 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

Бухгалтерский баланс по форме отчетности 0409806 Представлен в Приложении 3.

Ниже представлен сравнительный анализ активов Банка за 30.09.2020 года относительно данных на начало года.

<i>Активы</i>	<i>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Денежные средства	93 025	80 494	15.57
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	532 071	1 258 778	(57.73)
3. Средства в кредитных организациях	271 480	303 854	(10.65)
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 512	55 589	7.06
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 760 393	2 035 785	35.59
6. Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	
7. Отложенный налоговый актив	21 227	22 984	(7.64)
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 387	62 992	37.14
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 771	43 023	(49.40)
10. Прочие активы	30 805	30 021	2.61
ВСЕГО АКТИВОВ	3 876 671	3 893 520	(0.43)

За 30.09.2020 объем активов Банка составил 3 876 671 тыс. руб., наблюдается небольшое снижение на 0.43% относительно начала года.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, составляет 2 760 393 тыс. руб. При расчете данного показателя учитываются корректировки резервов на возможные потери по ссудам и начисленным процентам и проценты по предоставленным кредитам и просроченные проценты по предоставленным кредитам за вычетом резервов на возможные потери.

Снижение по статье баланса «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» обусловлено перераспределением денежных средств в ссудную задолженность.

Рост по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» связано с включением в расчет данного показателя с 01.01.2020, имущества, полученного в финансовую аренду в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Снижение по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» обусловлено продажей одного из объектов.

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020

К части прочих активов применены корректировки, уменьшающие стоимость данных активов в сумме 311 тыс. руб., и корректировки уменьшающие резервы на возможные потери – 12 тыс. руб.

Ниже представлен сравнительный анализ пассивов Банка за 30.09.2020 года относительно данных на начало года.

<i>Пассивы</i>		<i>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	79 146	89 368	(11.44)
2.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 007 142	2 965 368	1.41
2.1	Средства кредитных организаций	79	172	(54.07)
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 007 063	2 965 196	1.41
2.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 619 109	1 647 087	(1.70)
3.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	14 904	(100.00)
4.	Прочие обязательства	31 635	143 941	(78.02)
5.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48 138	67 343	(28.52)
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 166 061	3 280 924	(3.50)

По итогам девяти месяцев 2020 года наблюдается снижение общей величины обязательств Банка на 3.50%.

Снижение по статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» связано с возвратом кредитов от Центрального банка Российской Федерации в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства между акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и Обществом с ограниченной ответственностью Коммерческим Банком «Алтайкапиталбанк».

Изменение объема прочих обязательств обусловлено погашением обязательств перед АО «Зернобанк» и включением в расчет данного показателя остатка по счету 60806 «Арендные обязательства» с 01.01.2020 в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Таким образом, анализируя изменения, произошедшие за девять месяцев 2020, года можно отметить небольшое снижение обязательств Банка при практически неизменной величине активов.

Далее приводится сравнительный анализ источников собственных средств Банка за 30.09.2020 года относительно данных на начало года.

<i>Источники собственных средств</i>		<i>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</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	0	0	0.00

актив)				
6.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 738	1 738	0.00
7.	Неиспользованная прибыль (убыток)	578 568	480 554	20.40
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		710 610	612 596	16.00

По итогам девяти месяцев 2020 года источники собственных средств Банка увеличились на 16.00%.

Статья «Неиспользованная прибыль (убыток)» была увеличена на неиспользованную прибыль отчетного года и уменьшена на выплаченные дивиденды в сумме 25 000 тыс. руб. Рост данной статьи составил 20.40%.

Размер фондов в анализируемом периоде остался неизменным.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 представлен в Приложении 3. Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

		30.09.2020	30.09.2019	Темп прироста, %
1	Процентные доходы	270 182	319 527	(15.44)
2	Процентные расходы	95 981	101 998	(5.90)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	174 201	217 529	(19.92)
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8 516	7 097	19.99
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(494)	(34 423)	98.56
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	182 717	224 626	(18.66)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 319)	584	(325.86)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 217	2 605	138.66
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	355	118	200.85
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	306	677	(54.80)

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020

14	Комиссионные доходы	73 702	68 333	7.86
15	Комиссионные расходы	27 186	20 928	29.90
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	21 136	(10 988)	292.36
19	Прочие операционные доходы	9 862	4 603	114.25
20	Чистые доходы (расходы)	265 790	269 630	(1.42)
21	Операционные расходы	121 198	130 261	(6.96)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	144 592	139 369	3.75
23	Возмещение (расход) по налогам	21 579	14 362	50.25
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	122 805	128 113	(4.14)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	208	(3 106)	106.70
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	123 013	125 007	(1.60)

По итогам девяти месяцев 2020 года процентные доходы Банка снизились на 15.44% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились на 40.05%, процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями снизились на 9.95%.

Значительное превышение процентных доходов за девять месяцев 2019 года над аналогичным периодом 2020 года обусловлено полным переносом процентов, начисленных по кредитам 4 и 5 категорий качества с внебалансового счета 91604 на балансовые счета в размере 36 983 тыс. руб., в связи с вступлением в силу новой редакции Положения Банка России №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», который был произведен 09 января 2019 года.

Объем процентных расходов снизился на 5.90%. По привлеченным средствам кредитных организаций снижение составило 36.33%, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 4.45%.

В результате, чистые процентные доходы за девять месяцев 2020 года составили 174 201 тыс. руб., что на 19.92% меньше прошлогоднего уровня.

Размер чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери снизился на 18.66%, относительно данных прошлого года и составил 182 717 тыс. руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» увеличился на 3.75%. В абсолютном выражении размер данного показателя равен 144 592 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период составила 123 013 тыс. руб., отмечается небольшое снижение относительно прошлогоднего значения – 1 994 тыс. руб. или 1.60%.

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

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808 представлен в Приложении 3.

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 девять месяцев 2020 года на 35 483 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 647 490 тыс. руб. (на начало года: 612 007 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

1. Ростом базового капитала на 37 588 тыс. руб.:
 - за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет на 38 383 тыс. руб.;
 - за счет увеличения показателей, уменьшающих источники базового капитала на 795 тыс. руб.
2. Снижением дополнительного капитала на 2 105 тыс. руб. за счет:
 - увеличения прибыли текущего года на 26 453 тыс. руб.,
 - снижения показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала на 1 442 тыс. руб.;
 - исключения субординированного депозита из расчета капитала в размере 30 000 тыс. руб.

Субординированный депозит, размещенный в Банке Обществом с ограниченной ответственностью «СЕЛФ» был досрочно погашен по согласованию с ЦБ РФ и исключен из расчета капитала 23.01.2020.

За 30.09.2020 доля базового (основного) капитала в собственном капитале Банка составила 88.18%.

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 30.09.2020 значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) составило 14.314%, норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 16.226%, что говорит о соответствии международным стандартам.

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

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

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810 представлен в Приложении 3.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве не-

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

	<i>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Уставный капитал	100 868	100 868
Эмиссионный доход	12 236	12 236
Переоценка основных средств	1 738	1 738
Резервный фонд	17 200	17 200
Нераспределенная прибыль (убыток)	578 568	480 554
Итого источники капитала	710 610	612 596

Источники капитала увеличились на прибыль по итогам девяти месяцев 2020 года и уменьшились на сумму выплаченных дивидендов в отчетном периоде.

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

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813 представлены в Приложении 3.

За 30 сентября 2020 года обязательные нормативы банка имели следующие значения.

	<i>Наименование показателя</i>	<i>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
1	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	14.314%	16.447%
1a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.031%	16.447%
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	16.226%	18.863%
2a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17.774%	19.744%
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	87.067%	119.275%
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16.816%	16.228%
5	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0.166%	0.249%

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 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).

Снижение норматива достаточности основного капитала обусловлено увеличением размера активов, взвешенных по уровню риска, темп роста, которых опережает темпы роста размера основного капитала за отчетный период.

Рост объема активов, взвешенных по уровню риска за девять месяцев 2020 года составил 24.54%.

Рост основного капитала за отчетный период составил 7.05%.

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

Рост размера собственных средств в течение девяти месяцев 2020 года составил 5.80%.

Снижение значения норматива текущей ликвидности составило 32.208 п.п., причиной послужило снижение объема ликвидных активов со сроком до 30 дней, темп снижения которого опережает темп снижения объема обязательств со сроком до 30 дней. Снижение объема активов составило 32.27%, снижение объема обязательств со сроком до 30 дней составило 7.21%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 увеличился на 0.588 п.п. Причиной послужил рост капитала Банка, при одновременном росте кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Рост размера собственных средств в течение девяти месяцев 2020 года составил 5.80%. Рост величины кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков за отчетный период составил 9.63%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) снизилось на 0.083 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 1 521 тыс. руб. за 31.12.2019 до 1 074 тыс. руб. за 30.09.2020.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 представлен в приложении 3.

В Отчете отражается в динамике прирост и использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации.

<i>Наименование показателя</i>	<i>30.09.2020</i>	<i>30.09.2019</i>	<i>Темп прироста, %</i>
<i>1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</i>			
1.1 Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего	80 900	122 895	(34.17)
1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(802 223)	(302 992)	(164.77)
1.3 Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(721 323)	(180 097)	(300.52)
<i>2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</i>			
2.1 Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	
2.2 Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других	0	0	

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020

	финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(27 105)	4 683	(678.80)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	24 889	27 081	(8.09)
2.7	Дивиденды полученные	0	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(2 216)	31 764	(106.98)
3.	<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</i>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	(25 000)	(45 000)	(44.44)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(25 000)	(45 000)	(44.44)
4	<i>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</i>	355	118	200.85
5	<i>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</i>	(748 184)	(193 215)	287.23
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 634 174	1 575 460	3.73
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	885 990	1 382 245	(35.90)

В течение девяти месяцев 2020 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 748 184 тыс. руб.

Наибольшее влияние на данный показатель за отчетный период оказало использование денежных средств, полученных от операционной деятельности – 721 323 тыс. руб. Использование денежных средств от инвестиционной деятельности составило 2 216 тыс. руб. Использование денежных средств в финансовой деятельности составило 25 000 тыс. руб. Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода составили 355 тыс. руб. со знаком плюс.

В течение девяти месяцев 2020 года не денежными операциями являлись:

- отнесенные на счета по учету доходов и расходов суммы курсовых разниц, возникающих при восстановлении резерва на потери, ранее сформированного в иностранной валюте;
- начисленные, но неполученные в отчетном периоде доходы;
- начисленные, но не выплаченные в отчетном периоде расходы;
- амортизация основных средств и нематериальных активов;
- отчисления в резервы и их уменьшения.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

	<i>Наименование показателя</i>	<i>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0	-

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020

2.1	банкам-нерезидентам	0	0	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23	54	(57.41)
4.1	банков-нерезидентов	0	0	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	23	54	(57.41)

На конец отчетного периода ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет. Средства клиентов-нерезидентов представлены средствами физических лиц – нерезидентов до востребования в сумме 23 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».

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

Значимыми рисками для Банка являются: кредитный риск, операционный риск, риск концентрации, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск.

11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

За девять месяцев 2020 года наблюдается рост капитала на 5.80% или на 35 483 тыс. руб. Данные изменения произошли за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет, роста прибыли текущего года, снижения суммы субординированного депозита в учете капитала в связи с его досрочным погашением.

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 отчетного периода).

	за 30.09.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал Банка	647 490		612 007	

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020

Источники:	648 811	100.00	613 975	100.00
уставный капитал	100 868	15.55	100 868	16.43
эмиссионный доход	12 236	1.88	12 236	1.99
резервный фонд	17 200	2.65	17 200	2.80
прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1 738	0.27	1 738	0.28
нераспределенная прибыль прошлых лет	441 965	68.12	403 582	65.73
прибыль текущего года	74 804	11.53	48 351	7.88
субординированный депозит	0		30 000	4.89
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0		0	
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	1 321		1 968	

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 девять месяцев 2020 года снизилось на 2.63 п.п. с 18.86% до 16.23% (запас по отношению к регулятивному 8.23 п.п.).

Снижение норматива достаточности капитала произошло за счет увеличения объема активов, взвешенных с учетом риска и прочих рисков (КРВ, РР, ОР).

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

Кроме того, в общем объеме рисков значительный вес приходится на операционный риск в среднем 16%. В расчет берется величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с 1 мая 2020 года - 50 347 тыс. руб.), с коэффициентом 12.5.

Влияние кредитного риска по условным обязательствам на отчетную дату составляет 6.5%

Влияние остальных рисков можно считать не значительным.

	<i>Нормативное значение, %</i>	<i>за 30.09.2020, %</i>	<i>за 31.12.2019, %</i>
Норматив достаточности капитала, Н1	8%	16.23	18.86

В отчетном периоде 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 30.09.2020.

	<i>за 30.09.2020</i>	
	<i>Лимит, тыс. руб.</i>	<i>Фактическое значение, тыс. руб.</i>
Кредитный риск	280 000	275 000
Рыночный риск	70 000	21 000
Операционные риск	50 000	50 000
Риск ликвидности	34 000	15 000

Процентный риск	34 000	12 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	52 000	37 000

11.2 Информация по кредитному риску

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка в случае невыполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, как правило, равен балансовой стоимости финансовых активов, представленных в прилагаемой финансовой отчетности.

По состоянию за 30 сентября 2020 года кредитный портфель банка составил 3 105 606 тыс. руб. За девять месяцев 2020 года объем ссудной задолженности вырос на 682 453 тыс. руб.

Сформированный резерв по кредитному портфелю за 30.09.2020 составляет 444 586 тыс. руб.

Категория качества	30.09.2020				31.12.2019				Рост/снижение	
	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности абсол., тыс. руб.	относит., %	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб. абсол., тыс. руб.	относит., %
1	36 082	1.16	0	0.00	19 979	0	16 103	80.60	x	x
2	2 402 767	77.37	108 753	24.46	1 639 641	54 665	763 126	46.54	54 088	98.94
3	456 263	14.69	136 023	30.60	449 722	105 468	6 541	1.45	30 555	28.97
4	43 287	1.39	32 603	7.33	44 645	33 299	(1 358)	(3.04)	(696)	(2.09)
5	167 207	5.39	167 207	37.61	269 166	269 166	(101 959)	(37.88)	(101 959)	(37.88)
Итого	3 105 606	100.00	444 586	100.00	2 423 153	462 598	682 453	28.16	(18 012)	(0.73)

За 9 месяцев 2020 года объем резервов снизился на 18 012 тыс. руб.

	за 30.09.2020	за 31.12.2019	Изм-е (рост)	
			абсолют, тыс. руб.	относит-е, %
Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	3 105 606	2 423 153	682 453	28.16
1 Межбанковские кредиты	0	0	0	
2 Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	2 871 250	2 214 267	656 983	29.67
2.1 Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	696 508	573 867	122 641	21.37
2.2 Строительство	661 064	483 421	177 643	36.75
2.3 Обрабатывающее производство	555 791	415 642	140 149	33.72
2.4 Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	401 052	300 844	100 208	33.31
2.5 Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	49 823	34 270	15 553	45.38
2.6 Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	51 412	50 847	565	1.11
2.7 Деятельность профессиональная, научная и техническая	261 141	171 609	89 532	52.17
2.8 Деятельность Финансовая и страховая	10 102	44 540	(34 438)	(77.32)
2.9 Транспортировка и хранение	37 526	37 210	316	0.85
2.10 Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	8 419	30 919	(22 500)	(72.77)
2.11 Предоставление прочих видов услуг	90 000	0	90 000	-
2.12 Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 000	1 000	0	0.00
2.13 Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	45 758	45 035	723	1.61

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020

2.14	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	0	25 000	(25 000)	(100.00)
2.15	Деятельность в области информации и связи	1 270	0	1 270	
2.16	Образование	384	63	321	509.52
3	Физическим лицам	234 356	208 886	25 470	12.19
3.1	Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты)	125 904	120 843	5 061	4.19
3.2	Потребительское кредитование	90 510	77 122	13 388	17.36
3.3	Овердрафты	0	0	0	
3.4	Цессии (приобретенные права требований)	10 359	10 359	0	0.00
3.5	Ипотека	7 583	562	7 021	1 249.29

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам за 30.09.2020 занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 2 871 250 тыс. руб. или 92.45%. По итогам девяти месяцев 2020 года отмечен рост данного вида ссудной задолженности на 656 983 тыс. руб. или на 29.67%.

Кредиты физических лиц – 234 356 тыс. руб. или 7.55%, что на 25 470 тыс. руб. больше остатков за 31.12.2019.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшую долю занимают индивидуальные кредиты, за 30.09.2020 – 125 904 тыс. руб. или 53.72% от всех предоставленных кредитов физическим лицам. За отчетный период объем ссудной задолженности по данному типу кредитования вырос на 5 061 тыс. руб. или на 4.19%.

Объем потребительских кредитов равен 90 510 тыс. руб. или 38.62% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам. За отчетный период ссудная задолженность по данному виду кредитов выросла на 13 388 тыс. руб. или на 17.36%.

Остатки по цессиям не изменились.

Отмечен рост остатков по ипотеке на 7 021 тыс. руб.

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 портфеля юридических лиц занимают отрасли торговли (24%), обрабатывающего производства (19%), строительства (23%) и операций с недвижимостью (14%).

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

<i>Наименование показателя</i>		<i>30.09.2020</i>	
		<i>Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.</i>	
		<i>Доля, %</i>	
1	Алтайский край	2 603 100	83.82
2	г. Санкт-Петербург	37 092	1.19
3	Новосибирская область	98 113	3.16
4	г. Москва	114 501	3.69
5	Краснодарский край	60 000	1.93
6	Кемеровская область	826	0.03
7	Омская область	94 994	3.06
8	Красноярский край	960	0.03
9	Республика Хакасия	937	0.03
10	Республика Алтай	95 083	3.06

Далее представлена информация по распределению ссудного портфеля по срокам, оставшимся до погашения. Распределение ссудного портфеля за 30.09.2020г. по срокам, оставшимся до

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020

погашения, оптимальное. Наибольший удельный вес в общем объеме ссудного портфеля занимают кредиты со сроком погашения от 181 дня до года – 873 411 тыс. руб. или 28.12%.

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 до года</i>	<i>Свыше года</i>	<i>ИТОГО</i>
МБК	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	396 129	740 102	290 361	796 639	648 019	2 871 250
Физические лица	19 476	25 977	34 019	76 772	78 112	234 356
ИТОГО	415 605	766 079	324 380	873 411	726 131	3 105 606

Банк активно занимается кредитованием предприятий, относящихся к среднему и малому предпринимательству. За 30.09.2020 доля таких предприятий в общем объеме ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 75.79%, ссудная задолженность предприятий среднего и малого предпринимательства составила 2 176 084 тыс. руб.

	<i>за 30.09.2020</i>	<i>за 31.12.2019</i>
Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. в том числе:		
предприятиям среднего и малого предпринимательства	2 871 250	2 214 267
Доля, %	75.79	83.10

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

	<i>за 30.09.2020</i>		<i>за 31.12.2019</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	3 105 606	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. реструктурированная	1 082 480	34.86	346 803	14.31
<i>юридическим лицам</i>	<i>969 771</i>	<i>89.59</i>	<i>237 194</i>	<i>68.39</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>57 854</i>	<i>5.34</i>	<i>52 807</i>	<i>15.23</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>54 855</i>	<i>5.07</i>	<i>56 802</i>	<i>16.38</i>
<i>кредитным организациям</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>

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

	<i>за 30.09.2020</i>		<i>за 31.12.2019</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	3 105 606	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. реструктурированная:	1 082 480	34.86	346 803	14.31
<i>Алтайский край</i>	<i>800 508</i>	<i>73.95</i>	<i>330 779</i>	<i>95.38</i>
<i>Республика Алтай</i>	<i>40 800</i>	<i>3.77</i>	<i>800</i>	<i>0.23</i>
<i>Новосибирская область</i>	<i>12 450</i>	<i>1.15</i>	<i>7 130</i>	<i>2.06</i>
<i>г. Санкт-Петербург</i>	<i>21 947</i>	<i>2.03</i>	<i>8 094</i>	<i>2.33</i>
<i>Омская область</i>	<i>94 994</i>	<i>8.77</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>
<i>г. Москва</i>	<i>111 781</i>	<i>10.33</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020

	за 30.09.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	3 105 606	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. реструктурированная	1 082 480	34.86	346 803	14.31
<i>МБК</i>	0	0	0	0
<i>Корпоративные кредиты</i>	1 013 035	93.58	256 150	73.86
<i>Потребительское кредитование</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Овердрафты</i>	14 590	1.35	33 851	9.76
<i>Цессии</i>	0	0.00	0	0
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	54 855	5.07	56 802	16.38
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0

За девять месяцев 2020 года объем реструктурированных ссуд вырос на 735 677 тыс. руб. и за 30.09.2020 составил 1 082 480 тыс. руб. или 34.86% от общего объема ссудной задолженности, что на 20.55 п.п. больше, чем за 31.12.2019.

Рост объема реструктурированных ссуд связан с реструктуризацией ссуд, организаций, обратившихся к Банку с заявлением на изменение условий кредитного договора, чьи ОКВЭДы входят в перечень отраслей, утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации №434 от 03.04.2020 г., как наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения Коронавирусной инфекции.

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)». Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

Размер просроченной ссудной задолженности за девять месяцев 2020 года снизился с 213 082 тыс. руб. до 129 904 тыс. руб. или на 39.04%. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля за 30.09.2020 составляет 4.18% (за 30.06.2020 – 6.92%, за 31.03.2020 – 7.63%, на 31.12.2019 – 8.79%).

	за 30.09.2020		за 31.12.2019	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	3 105 606	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. просроченная:	129 904	4.18	213 082	8.79
<i>МБК</i>	0	0	0	0.00
<i>Корпоративные кредиты</i>	118 079	90.90	139 905	65.66
<i>Потребительское кредитование</i>	11 825	9.10	0	0.00
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Цессии</i>	0	0.00	62 996	29.56
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	0	0.00	10 181	4.78
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0.00

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

	за 30.09.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	3 105 606	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. просроченная:	129 904	4.18	213 082	8.79
<i>Алтайский край</i>	129 904	100.00	213 082	100.00

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

	за 30.09.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	3 105 606	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. просроченная:	129 904	4.18	213 082	8.79
<i>юридическим лицам</i>	103 743	79.86	187 745	88.11
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	14 336	11.04	15 156	7.11
<i>физическим лицам</i>	11 825	9.10	10 181	4.78
<i>кредитным организациям</i>	0	0.00	0	0.00

Рассмотрим просроченную задолженность в рамках отдельных категорий:

- просроченная задолженность юридических лиц снизилась за отчетный период на 84 002 тыс. руб. или на 44.74%;
- просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей снизилась за девять месяцев на 820 тыс. руб. или на 5.41%;
- размер просроченной задолженности физических лиц вырос на 1 644 тыс. руб. или на 16.15%;
- размер просроченной задолженности кредитных организаций не изменился.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30.09.2020 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	1 045 288	295 624	79 535	0	1 420 447	45.74
Транспортные средства	326 403	44 373	26 638	0	397 414	12.80
Поручительства	239 387	59 108	127 743	0	426 238	13.72
Товары в обороте	266 862	3 000	-	0	269 862	8.69
Оборудование	254 749	-	-	0	254 749	8.20
Ценные бумаги	0	-	-	0	0	0.00
Иное имущество	0	-	-	0	0	0.00
Права требования	261 456	30 000	44	0	291 500	9.39
Без залога	45 000	-	396	0	45 396	1.46
ИТОГО	2 439 145	432 105	234 356	0	3 105 606	100.00

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 45.74% и 13.72% соответственно.

Данные 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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020

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
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

По состоянию за 30.09.2020 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".

На конец отчетного периода Банком выдано банковских гарантий на сумму 267 663 тыс. руб. и сформировано резервов на возможные потери по ним на сумму 9 358 тыс. руб.

Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям за 30.09.2020 составляют 8 504 тыс. руб., сформированные резервы на возможные потери по ним составляют 85 тыс. руб.

Качество банковских гарантий на отчетную дату представлено в таблице.

<i>Категория качества</i>	<i>за 30.09.2020</i>	
	<i>Сумма БГ, тыс. руб.</i>	<i>Сумма РВП, тыс. руб.</i>
Итого	267 663	9 358
II категория качества	239 262	2 728
III категория качества	28 401	6 630

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери за 30.09.2020 и за 31.12.2019 представлена, соответственно, в Приложении 1 и Приложении 2 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

11.3 Риск концентрации ссудной задолженности

N6 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 по состоянию на конец отчетного периода составляет 108 883 тыс. руб., коэффициент дефолта, рассчитанный по кредитному портфелю = 9.36%. Риск концентрации по N6 = 10 191 тыс.руб., значение N6 = 16.82%. Лимитом определено значение 19% от капитала, при капитале равном 647 490 тыс. руб. - лимит 19% от капитала = 123 023 тыс. руб. Лимитированное значение не превышено.

В силу отмены требований регулятора по соблюдению нормативов N7, N9.1, N10, N12 банками с базовой лицензией, лимиты банком по данным нормативам не устанавливаются.

N25 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица. Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 1 074 тыс. руб. (N25 = 0.166%), 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 от-

расли, если их доля превышает 30% объема кредитного портфеля юридических лиц, либо просроченная задолженность по отрасли составляет более 20%.

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 5 % от базового капитала Банка за 31.12.2019).

В силу превышения уровня просрочки по отрасли 20%, рискованными отраслями признаны:

- деятельность гостиниц и предприятий общественного питания;
- транспортировка и хранение;
- водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений.

Отраслевая концентрация за 30.09.2020 представлена:

- Оптовой и розничной торговлей; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования 696 508 тыс. руб., доля – 24.26%, просроченная задолженность 0%;
- Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений – 1 000 тыс. руб., доля менее 30% (0.03%), просроченная задолженность 100%;
- Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания – 51 412 тыс. руб. доля менее 30% (1.79%), просроченная задолженность 36.28%;
- Транспортировка и хранение – 37 526 тыс. руб., доля 1.31%, уровень просроченной задолженности – 29.63%.

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 20% просрочки применим коэффициент риска (уровень дефолта) 9% (минимальный размер покрытия капиталом рисков активов = 8% плюс повышающий коэффициент = 1);
- Для строительной отрасли, для операций с недвижимым имуществом применим уровень дефолта 20% в случае превышения по ней 30% объема кредитного портфеля или 20% просрочки;
- Для портфелей физических лиц применяется коэффициент дефолта 8.25%;
- В расчет риска возможных потерь задолженность заемщиков уменьшается на величину резервов (так как этот риск уже заложен в капитал).

Соответственно риск отраслевой концентрации (уровень дефолта, закладываемый в капитал) составил $(696\,508 - 64\,100 + 51\,412 - 18\,982 + 1\,000 - 1\,000 + 37\,526 - 11\,743) * 9\% = 62\,156$ тыс. руб.

Таким образом, риск концентрации составил $(10\,191 + 62\,156) = 72\,347$ тыс. руб.

Влияние риска концентрации на норматив достаточности капитала составляет 1.65 п.п. С учетом реализации риска концентрации норматив достаточности экономического капитала составляет 10.43%.

В течение отчетного периода 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.

В течение отчетного периода 2020 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов, как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

Банк рассчитывает норматив текущей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Нормативы мгновенной и долгосрочной ликвидности в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» от 06.12.2017 Банк не рассчитывает.

Норматив текущей ликвидности Банка за 30.09.2020 – 87.07%. Доля валютных активов в валюте баланса по состоянию за 30.09.2020 составляет 0.95%, влияние их на ликвидность Банка не является существенным. Поэтому отдельно по валютным активам нормативы не рассчитываются. Активы, имеющие котировки активного рынка не учитываются в методологии расчета риска фондирования, так как они приравниваются к высоколиквидным активам.

Анализируя ликвидность с точки зрения дефицита / избытка ликвидности в длительной перспективе (ф.125) можно увидеть, что предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности не нарушались.

Наименование показателя		Фактические значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности
Установленные и расчетные коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося до погашения (востребования)	до востребования и на 1 день	9,9	(70)
	до 5 дней	(0,7)	(70)
	до 10 дней	(10,8)	(70)
	до 20 дней	(6,1)	(70)
	до 30 дней	(15,9)	(70)
	до 90 дней	(16,7)	(45)
	до 180 дней	(29,5)	(45)
	до 270 дней	(31,5)	(45)
	до 1 года	(25,2)	(45)
свыше 1 года	(19,2)	(45)	

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за всеми этапами управления риском потери ликвидности. Контроль осуществляется Правлением, Службой внутреннего контроля, руководителями и сотрудниками всех подразделений банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Ежедневный контроль состояния ликвидности осуществляется ответственным сотрудником СУР и руководителем СУР. Ежемесячный контроль осуществляется Правлением Банка. Ежеквартальный контроль состояния ликвидности осуществляется Советом Банка.

Службой внутреннего контроля осуществляется последующий контроль посредством организации проверок, периодичность которых устанавливается планом проверок, утверждаемых Советом Банка, но не реже чем раз в год.

Риск потери ликвидности оценивается как низкий, нарушений предельных значений, установленных Центральным Банком РФ, не наблюдалось.

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.

За девять месяцев 2020 года не было зафиксировано случаев вовлечения кредитной организации, ее служащих, аффилированных лиц в осуществление операций, дающих основание полагать, что они осуществляются в целях легализации доходов полученных преступным путем.

Отсутствовали ситуации, угрожающие законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации, ликвидность Банка соответствовала нормативным уровням, незавершенных расчетов не было.

Показатель структуры капитала, равный отношению дополнительного к основному капиталу, не превысил лимитный уровень (30%) и составил 13.41%.

Не было ни одного случая несвоевременности расчетов по поручению клиентов.

Не выявлено фактов хищения в Банке.

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 третьего квартала 2020 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска (ОР), рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 652-П (предельное значение) составляет 50 347 тыс. руб.

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 30.09.2020 составил 647 490 тыс. руб.

Фактические убытки за девять месяцев 2020 года составили 0 тыс. руб.

Размер операционных рисков является не существенным (0.00 %).

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

За девять месяцев 2020 года было выявлено 10 фактов возникновения операционных рисков, которые не привели к фактическим операционным убыткам.

Уровень операционного риска признается низким.

11.7 Правовой риск

Правовой риск — риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к кредитной организации, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

По состоянию на конец третьего квартала 2020 года в судебных инстанциях и стадии исполнительного производства рассматривались всего 44 судебных дела.

Из них 26 исков предъявлено Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам: 5 исков, находящихся в стадии судебного разбирательства на сумму 131 161 тыс. руб., 21 иск в стадии исполнительного производства на сумму 216 441 тыс. руб. В стадии конкурсного производства находится 18 исков на сумму, заявленную в реестр кредиторов 809 867 тыс. руб.

Из предъявленных исков получено решений на сумму 131 004 тыс. руб. по искам, находящихся в стадии судебного разбирательства, 215 082 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 564 809 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства.

Фактически получено денежных средств по решениям на конец отчетного периода – 4 372 тыс. руб.

На отчетную дату к Банку предъявлено 3 иска: 1 иск о признании сделок недействительными, 2 иска об истребовании имущества из чужого незаконного владения.

Фактически выплачено Банком денежных средств по судебным искам за девять месяцев 2020 года – 57 202 тыс. руб. (выплаты денежных средств по искам согласно определения Арбитражного суда (АО «Зернобанк»).

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

Таким образом, предельно допустимый совокупный лимит правового и кредитного риска не нарушен.

Следует вывод о сбалансированной политике принятия рисков.

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

За девять месяцев 2020 года выявлено 8 случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

В ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 15 фактов нарушения внутренних документов и процедур. Данные нарушения устранены.

Уровень правового риска признается высоким, так как соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка, а также соотношение произведенных выплат денежных средств от капитала Банка превышает установленный лимит.

11.8 Процентный риск

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

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

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

За отчетную дату совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом равен 1.19 (за 31.12.2019 величина совокупного ГЭП составляла 1.27 пунктов). Данная величина совокупного ГЭП объясняется тем, что большой объем обязательств не попадает в расчет совокупного относительного ГЭП, так как данные обязательства являются не чувствительными к изменению процентной ставки, а значит, не подвержены процентному риску.

На отчетную дату 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.

Так, например, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 6 094 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов - снизится на 6 094 тыс. руб.

В целях минимизации процентного риска, Банк два раза в месяц проводит мониторинг изменения процентных ставок по активам и пассивам. 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 девяти месяцев 2020 года не было привлечено депозитов по ставке выше среднерыночной более чем на 200 б.п. (сигнальное значение).

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

За три квартала 2020 года 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.

По итогам девяти месяцев 2020 года процентный риск можно классифицировать как низкий.

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

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».

В целях приведения нормативных документов Банка в соответствие с законодательством РФ и нормативными документами Банка России в сфере ПОД/ФТ были утверждены и введены в действие изменения в Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. (Приказ № 141/1 от 13.07.2020г., № 189 от 22.09.2020г., № 196 от 24.09.2020г.).

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 изменениями.

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 2020 года 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:

<i>Данные за 30.09.2020</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1 439	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	267	18.62%
юридические лица с низким уровнем риска	725	50.17%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	127	8.90%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	320	22.31%

Количество лицевых счетов физических лиц	18 084	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	61	0.33%

На конец третьего квартала 2020 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 30.09.2020 на обслуживании в Банке отсутствуют лица, являющиеся российским публичным должностным лицом (РПДЛ).

За девять месяцев 2020 года 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.

За девять месяцев 2020 года причиной закрытия одного расчетного счета было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Соответствующая информация направлена в Росфинмониторинг.

В отчетном периоде в отношении четырех клиентов было реализовано право Банка на приостановление приема платежных поручений в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

Случаи применения права отказа от заключения договора банковского счета, отказа в исполнении поручений клиентов на основании п. 5.2 и п. 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ в рассматриваемом квартале отсутствуют.

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.

По результатам проверки клиентов Банка согласно Указания ЦБ РФ от 17.10.2018 № 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 владельца» Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ все клиенты до приема на обслуживание, и находящиеся на обслуживании, при повтор-

ной идентификации, проверяются на присутствие в Перечне резидентов участников ВЭД. По состоянию за 30.09.2020 среди клиентов Банка отсутствуют организации, внесенные в Перечень юридических лиц-резидентов - участников ВЭД.

В период с 01.01.2020 по 30.09.2020 в уполномоченный орган Банком было направлено 705 сообщения, из них 681 сообщений (или 96.60%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, и 24 сообщений (или 3.40%) 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 девяти месяцев 2020 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 третьего квартала 2020 года оценивается как низкий.

11.10 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и используется при расчете нормативов достаточности капитала банка (Н1).

Для целей расчета рыночного риска анализируется информация по:

1. Вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ): на конец отчетного периода ОФЗ составили сумму 49 340 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (48 622 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции семи российских компаний и одного нерезидента, входящих в расчет индекса ММВБ, – голубых фишек, на конец отчетного периода составили 9 426 тыс. руб. по цене приобретения (9 925 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) за 30.09.2020 составила 49 587 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 9 925 тыс. руб. и ОФЗ (ОФЗ 24020, 29012, 24021) по справедливой стоимости в размере 49 587 тыс. руб.

Включение акций, ОФЗ 24020, 29012, 24021 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

– в используемой стратегии по операциям с акциями и ОФЗ 24020, 29012, 24021, 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). Соот-

ветственно, 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 30.09.2020 значение ПР составило 863 тыс. руб., значение ФР – 832 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 ломбардный список – 80 млн. руб. – в отчетном периоде не превышен;

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

– максимальная величина рыночного риска (РР) – 70 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».

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>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</i>	
ЕВРО	0.0501	0.0740	10
ДОЛЛАР США	0.0264	0.0691	10
ТЕНГЕ	0.0010	0.0068	10
ЮАНЬ	0.0048	0.0005	

Сумма открытых валютных позиций	0.0510	0.0812	20
---------------------------------	--------	--------	----

В течение отчетного периода 2020 года лимиты ОВП не нарушались.

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.

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

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска за 30.09.2020 составил 21 188 тыс. руб.

Данный уровень рыночного риска можно признать несущественным вследствие того, что данная величина оказывает влияние на снижение норматива достаточности капитала (Н1) в размере менее 5%, а именно 0.53% или 0.086 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 не регистрировалось событий регуляторного риска по итогам девяти месяцев 2020 года.

Нарушения и замечания, установленные в рамках функционирования системы внутреннего контроля, не приводили к увеличению величины регуляторного риска. Влияние регуляторного риска оценивалось как низкое.

С целью снижения уровня регуляторного риска 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

Изменений в составе бенефициарных владельцев Банка за девять месяцев 2020 года не было.

13. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

В отчетном периоде Банк не участвовал в судебных разбирательствах, решения по которым

привели бы к созданию резерва по условным обязательствам некредитного характера.

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:

	<i>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Неиспользованные кредитные линии	522 419	605 343
Овердрафт	25 043	29 195
Банковские гарантии	267 663	224 291
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	8 504	20 868
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(29 118)	(33 210)
Итого обязательств кредитного характера	794 511	846 487

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	<i>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Резерв по обязательствам кредитного характера за последний день предшествующего отчетного периода	(33 210)	(27 009)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	4 092	(6 201)
Резерв по обязательствам кредитного характера за последнее число отчетного периода	(29 118)	(33 210)

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 по банковским гарантиям за 30.09.2020:

	<i>30.09.2020</i>
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(5 617)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	15 578
Итого корректировка резервов на возможные потери	9 961

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 30.09.2020:

	<i>30.09.2020</i>
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(8 096)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	17 165
Итого корректировка резервов на возможные потери	9 069

Заложенные активы

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

	<i>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	11 650	1 000
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	3 763 494	3 166 051
Итого	3 775 144	3 167 051

Кроме того, обязательные резервы на сумму 10 586 тыс. руб. (за 31.12.2019: 8 952 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 2019 года и за 30 сентября 2020 года по операциям со связанными сторонами.

	<i>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 10 - 14 %)	1 084	1 730
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10)	(208)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 5.60 %)	79 290	68 831

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2020 года:

	<i>За девять месяцев 2020 года</i>	
Процентные доходы		114
Процентные расходы		(2 364)
Административные и прочие операционные расходы		(15 375)
Дивиденды		(21 106)

За 30 сентября 2020 года остатки по операциям со связанными сторонами распределились следующим образом:

	<i>Участники</i>	<i>Члены органов управления</i>	<i>Прочие</i>
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	1 040	44
Резерв под обесценение кредитов и деби-	0	(10)	0

торской задолженности			
Средства клиентов	75 979	2 081	1 230

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за девять месяцев 2020 года, представлена далее:

	<i>За девять месяцев 2020 года</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 115
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 761

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за девять месяцев 2020 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	1 115	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1 700	61

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

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

На последнюю отчетную дату численность персонала Банка сократилась на 6 человек, по сравнению с началом года. Численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не изменилась.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>30.09.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
1.	Списочная численность персонала, чел., в том числе:	171	177
1.1	численность членов исполнительных органов, принимающих риски	8	8
1.2	численность иных работников, осуществляющие функции принятия рисков	1	1

В течение отчетного периода система оплаты труда Советом банка не пересматривалась.

За девять месяцев 2020 года 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.

По итогам полугодия не применялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>За девять месяцев 2020 года</i>
-----------------	---------------------	------------------------------------

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020

1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	(20 428)
1.1	краткосрочные вознаграждения	(20 428)
1.1.1	оплата труда	(10 977)
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-

Размеры фиксированных, нефиксированных и отсроченных нефиксированных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски за девять месяцев 2020 года приведены ниже.

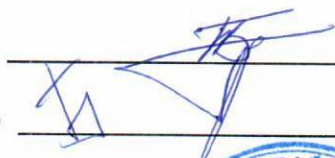
	<i>Фиксированная часть</i>	<i>Нефиксированная часть</i>	<i>Отсрочка нефиксированной части</i>
Члены исполнительных органов, принимающие риски	4 212	5 146	2 660
Иные сотрудники, принимающие риски	274	297	179
Итого	4 486	5 443	2 839

Объем отсроченной нефиксированной части оплаты труда для работников, принимающих риски ведется на внесистемном учете.

За девять месяцев 2020 года выплата вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски после окончания трудовой деятельности, долгосрочных вознаграждений и выходных пособий Банком не производилась.

Проверку соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, осуществляла ревизионная комиссия Банка. В течение девяти месяцев 2020 года нарушений не выявлено.

Президент Банка



Германенко И.В.

Главный бухгалтер



Балина Ж.С.



05.11.2020

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1

Информация о качестве активов и о просроченных активах за 30.09.2020

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:	3 503 131	332 419	2 448 133	460 837	43 674	218 068	27 037	66	6	109 932	500 452	500 452	500 452	112 387	137 105	32 892	218 068
1.1	Корреспондентские счета	270 284	270 284									0	0	0				
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	3 105 606	36 082	2 402 767	456 263	43 287	167 207	26 507			103 397	444 586	444 586	444 586	108 753	136 023	32 603	167 207
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	101 305	25 826	29 895	1 815	68	43 701		66	6	209	47 123	47 123	47 123	2 990	381	51	43 701
1.5	Требования по получению процентных доходов	25 936	227	15 471	2 759	319	7 160	530			6 326	8 743	8 743	8 743	644	701	238	7 160
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:	1 082 480	14 635	654 323	263 230	33 987	116 305	0	0	0	89 542	262 647	262 647	262 647	28 990	92 188	25 164	116 305
3.1	Реструктурированные ссуды	1 082 480	14 635	654 323	263 230	33 987	116 305				89 542	262 647	262 647	262 647	28 990	92 188	25 164	116 305

Приложение 2

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	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:	2 866 229	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

Приложение 3