

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

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
3.1 Первоначальное признание.....	5
3.2 Ключевые методы оценки.....	6
3.3 Обесценение финансовых активов.....	6
3.4 Прекращение признания.....	7
3.5 Денежные средства и их эквиваленты.....	7
3.6 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.....	7
3.7 Средства в других банках.....	8
3.8 Аренда.....	8
3.9 Основные средства.....	9
3.10 Амортизация.....	9
3.11 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	9
3.12 Уставный капитал.....	10
3.13 Дивиденды.....	10
3.14 Отражение доходов и расходов.....	10
3.15 Налогообложение.....	10
3.16 Переоценка иностранной валюты.....	10
3.17 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.....	11
3.18 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.....	11
3.19 Операции со связанными сторонами.....	11
3.20 Государственные субсидии.....	11
3.21 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	12
3.22 Сведения о событиях после отчетной даты.....	12
3.23 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год....	12
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	13
4.1 Денежные средства.....	13
4.2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации....	13
4.3 Средства в кредитных организациях.....	14
4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	14
4.5 Чистая ссудная задолженность.....	16
В таблице представлена чистая ссудная задолженность (без учета корректировок резервов на возможные потери).....	16
В следующей таблице представлена чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на отчетную дату.....	17
4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	19
4.7 Прочие активы.....	21
4.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ.....	21
4.9 Средства клиентов, оцениваемы по амортизированной стоимости.....	22
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	25

5.1	Процентные доходы и расходы.....	25
5.2	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	26
5.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
5.4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	27
5.5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27
5.6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	27
5.7	Комиссионные доходы и расходы	28
5.8	Изменение резерва по прочим потерям	28
5.9	Прочие операционные доходы.....	29
5.10	Операционные расходы.....	29
5.11	Начисленные и уплаченные налоги	29
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	30
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	31
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	32
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	34
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	35
11.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	35
11.1	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала	37
11.2	Управление кредитным риском	39
11.3	Риск концентрации ссудной задолженности	44
11.4	Управление риском ликвидности.....	46
11.5	Риск потери деловой репутации.....	49
11.6	Управление операционным риском	50
11.7	Правовой риск.....	51
11.8	Процентный риск.....	52
11.9	Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ).....	54
11.10	Рыночный риск	56
11.11	Регуляторный риск	58
12.	СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ БАНКА.....	59
13.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	59
14.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	61
15.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫМ РАБОТНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ.....	62
	ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	67

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Годовая бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и требованиями МСФО и Разъяснениями МСФО, принятыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

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

Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитаны в тысячах рублей.

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» учрежден в 1994 году.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1022200531484.

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

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

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

9 ноября 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Алтайкапиталбанку до уровня ruBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее действовал рейтинг ruB+ со стабильным прогнозом.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

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

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

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

За 31.12.2020 собственные средства (капитал) для покрытия рисков Банка составили 622 478 тыс. руб. Это на 10 471 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату.

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 31.12.2020 год составляет 2 516 648 тыс. руб. Ссудная задолженность является основным производственным активом Банка.

Чистые процентные доходы за 2020 год составили 235 496 тыс. руб.

Чистая прибыль Банка по итогам 2020 года равняется 113 797 тыс. руб., это на 3 175 тыс. руб. меньше, чем в 2019 году.

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

3.1 Первоначальное признание

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

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

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

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

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

3.2 Ключевые методы оценки

Методы определения справедливой стоимости утверждены кредитной организацией в учетной политике.

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

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

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

характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

3.3 Обесценение финансовых активов

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

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

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

Банк присваивает каждому финансовому активу категорию обесценения:

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

Для определения наличия риска Банком разработана внутренняя методика оценки рисков.

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

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

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

За основу расчета вероятности дефолта принимались исторические данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям рейтингового агентства «Эксперт РА», выраженного в виде процента - вероятности дефолта.

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

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

3.4 Прекращение признания

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

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

3.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

3.6 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.7 Средства в других банках

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

3.8 Аренда

Принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде соответствуют МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Отражение в бухгалтерском учете операций аренды осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Признаются обязательства по аренде, если срок аренды по договору более 12 месяцев. А также договоры, оставшийся срок аренды которых менее 12 месяцев, в отношении которых действует опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что банк-арендатор исполнит этот опцион.

Обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения заемных средств на дату первоначального применения.

Признается актив в форме права пользования на дату первоначального признания для аренды, ранее классифицируемая как операционная аренда. Для каждого договора аренды банк оценивает актив в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде, скорректированную на величину заранее осуществленных арендных платежей.

Упрощенный подход по учету аренды.

Банк применяет освобождение от общего подхода учета активов в форме права пользования для краткосрочной аренды: если срок аренды менее 12 месяцев, и для аренды с низкой стоимостью объекта аренды: стоимость объекта аренды ниже лимита - 5000 долларов США в рублевом эквиваленте.

Оценка объекта аренды и срок аренды отражается в профессиональном суждении, которое составляется на момент возникновения арендных обязательств.

При составлении графика арендных платежей, коммунальные платежи, которые входят в состав арендной платы, являются фиксированными и учитываются при расчете дисконтированной стоимости обязательства по аренде.

Банк для дисконтирования применяет средневзвешенную процентную ставку по привлеченным кредитными организациями депозитам по последним публикуемым данным ЦБ РФ действующими на отчетную дату, если процентная ставка не может быть легко определена из условий договора.

3.9 Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов. Бухгалтерский учет основных средств, полученных кредитной организацией по договорам дарения, договорам мены осуществляется согласно Положению 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014.

Для последующей оценки основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты ОС подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов ОС подлежат признанию на момент их выявления.

3.10 Амортизация

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования актива погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость актива за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость актива - сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

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

Земля не подлежит амортизации.

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

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

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

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственные средства участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по

сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации выкупленных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи долей полученная сумма включается в собственный капитал.

3.12 Уставный капитал

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

3.13 Дивиденды

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

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

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

3.14 Отражение доходов и расходов

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

3.15 Налогообложение

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

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

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

3.16 Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73.8757 рубля за 1 доллар США, 90.6824 рубля за 1 евро, 0.175481 за 1 казахстанский тенге, 11.3119 рубля за 1 китайский юань.

3.17 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

3.18 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

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

3.19 Операции со связанными сторонами

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

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

- осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- имеет значительное влияние на Банк;
- входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.

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

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

3.20 Государственные субсидии

Операции по получению Банком субсидий согласно Постановления 1764 Министерства экономического развития РФ подлежат отнесению на доходы (кроме процентных) в день фактического получения субсидии.

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

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»;

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

3.22 Сведения о событиях после отчетной даты

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

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

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

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

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

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

Событий после отчетной даты, которые окажут существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении на момент составления отчетности за 2020 год не было.

3.23 Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2021 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 01.01.2021;

Связанные с введением в действие новой редакции международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;

Связанные с вступлением в силу Положения Банка России от 24.09.2020 N 732-П "О платежной системе Банка России".

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства

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

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Наличные средства в кассе	91 421	76 738
Денежные средства в пути	4 968	3 756
Итого денежных средств	96 389	80 494

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

4.2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

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

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Остатки по счетам в ЦБ РФ, в том числе:	825 815	1 249 826
- депозит в ЦБ РФ на 1 день	0	31 000
- депозит в ЦБ РФ на 7 дней	800 089	1 200 197
- корреспондентский счет	25 726	18 629
Обязательные резервы	11 243	8 952
Итого средств на счетах ЦБ	837 058	1 258 778

Снижение объема активов по данной статье обусловлено перераспределением денежных средств в кредитный портфель Банка.

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

4.3 Средства в кредитных организациях

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

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	325 646	303 854
— в валюте Российской Федерации	274 400	242 757
— в валюте других стран	51 246	61 097
Итого средств в кредитных организациях	325 646	303 854

У Банка открыты корреспондентские счета в кредитных организациях РФ в рублях, долларах, евро и в китайских юанях. Размер забронированного остатка по депозитам «овернайт» за 31.12.2020 – 254 000 тысяч рублей.

Снижение валютного остатка на корреспондентских счетах произошло в связи с использованием средств в иностранной валюте клиентами в рамках осуществления ими хозяйственной деятельности.

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

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

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

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Российские государственные облигации	48 173	53 916
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	48 173	53 916
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	10 651	1 673
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	-	-
Итого долевых ценных бумаг	10 651	1 673
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 824	55 589

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 1 января 2021 года имеют сроки погашения от 2022 до 2024 года, купонный доход в 2020 году от 7.47% до 4.13% и доходность к погашению от 7.27% до 3.66% в зависимости от выпуска.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года:

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	48 173	-	48 173
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2020 году	-	-	-
Итого:	48 173	-	48 173
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	48 173	-	48 173

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

	<i>Российские государственные облигации</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	53 916	-	53 916
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2019 году	-	-	-
Итого:	53 916	-	53 916
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	53 916	-	53 916

Информация по долевым финансовым активам, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	<i>Российские государственные облигации</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	10 651	-	10 651
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2020 году	-	-	-
Итого:	10 651	-	10 651
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	10 651	-	10 651

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

	<i>Российские государственные облигации</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>По справедливой стоимости</i>			
- (российские государственные)	1 673	-	1 673
- (субъектов среднего предпринимательства)	-	-	-
- пересмотренные в 2019 году	-	-	-
Итого:	1 673	-	1 673

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-
Итого просроченных	-	-	-
Резерв	-	-	-
Итого долговых финансовых активов	1 673	-	1 673

Далее приводится информация о долговых и долевыми ценных бумагах в разрезе их видов с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию за 31.12.2020.

<i>Финансовые активы</i>	<i>Базисный (базовый) актив</i>	<i>Валюта вложения</i>	<i>Срок обращения</i>	<i>Величина купонного дохода, %</i>	<i>Объем вложений (тыс. руб.) по состоянию 31.12.2020</i>
ОФЗ 24020	-	рубли	27.07.2022	4.13	12 502
ОФЗ 29012	-	рубли	16.11.2022	4.79	23 316
ОФЗ 24021	-	рубли	24.04.2024	4.13	12 089
Акции кредитных организаций-резидентов	-	рубли	Бессрочные	-	1 873
Акции прочих резидентов	-	рубли	Бессрочные	-	7 194
Акции прочих нерезидентов	-	рубли	Бессрочные	-	242

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

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

У Банка на отчетную дату нет просроченных ценных бумаг.

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

4.5 Чистая ссудная задолженность

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

В таблице представлена чистая ссудная задолженность (без учета корректировок резервов на возможные потери).

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Текущие кредиты	2 885 607	2 423 153
в том числе просроченные кредиты	116 230	194 428
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(457 698)	(462 598)
Итого чистая ссудная задолженность	2 427 909	1 960 555

Рост чистой ссудной задолженности (без учета корректировок резервов на возможные потери) за 2020 год составил 467 354 тыс. руб. или 23.84%, рост обусловлен новыми выдачами.

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

	31.12.2020	31.12.2019
Текущие кредиты	2 885 607	2 423 153
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(457 698)	(462 598)
Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки	79 706	63 059
Срочные и просроченные проценты по предоставленным кредитам	14 591	19 882
Резерв по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям	(5 558)	(7 711)
Итого чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	2 516 648	2 035 785

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости составляет 2 516 648 тыс. руб., при расчете данного показателя учитываются корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки по ссудам и начисленным процентам по предоставленным ссудам, за 31.12.2020 размер данных корректировок составил 79 706 тыс. руб. со знаком минус. Также в расчет ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости включаются проценты по предоставленным кредитам и просроченные проценты по предоставленным кредитам за вычетом резервов на возможные потери в размере 9 033 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	за 31.12.2020	Доля,%	за 31.12.2019	Доля,%
Предоставлено кредитов - всего. в том числе:	2 885 607	100.00	2 423 153	100.00
1 Межбанковские кредиты	0	0	0	0
2 Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
в том числе:	2 659 479	92.16	2 214 267	91.38
2.1 Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	504 301	18.96	573 867	25.92
2.2 Строительство	533 816	20.07	483 421	21.83
2.3 Обрабатывающее производство	758 352	28.52	415 642	18.77
2.4 Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	439 076	16.51	300 844	13.59
2.5 Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	24 430	0.92	34 270	1.55
2.6 Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	80 000	3.01	50 847	2.30
2.7 Деятельность профессиональная, научная и техническая	114 469	4.30	171 609	7.75
2.8 Деятельность финансовая и страховая	2 054	0.08	44 540	2.01
2.9 Транспортировка и хранение	35 990	1.35	37 210	1.68
2.10 Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	17 762	0.67	30 919	1.40
2.11 Предоставление прочих видов услуг	72 500	2.73	0	0.00
2.12 Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и	3 535	0.13	1 000	0.04

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

	утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений				
2.13	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	49 258	1.85	45 035	2.03
2.14	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	22 635	0.85	25 000	1.13
2.15	Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	0	0.00	0	0.00
2.16	Деятельность в области информации и связи	965	0.04	0	0.00
2.17	Образование	336	0.01	63	0.00
3	Физическим лицам	226 128	7.84	208 886	8.62
3.1	Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты)	128 364	56.77	120 843	57.85
3.2	Потребительское кредитование	83 579	36.96	77 122	36.92
3.3	Овердрафты	0	0.00	0	0.00
3.4	Цессии (приобретенные права требований)	10 359	4.58	10 359	4.96
3.5	Ипотека	3 826	1.69	562	0.27

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам за 31.12.2020 занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 2 659 479 тыс. руб. или 92.16%. По итогам 2020 года отмечен рост данного вида ссудной задолженности на 445 212 тыс. руб. или на 20.11%.

Кредиты физических лиц – 226 128 тыс. руб. или 7.84% от общего портфеля кредитов, что на 17 242 тыс. руб. больше остатков за 31.12.2019.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшую долю занимают индивидуальные кредиты, за 31.12.2020 – 128 364 тыс. руб. или 56.77% от всех предоставленных кредитов физическим лицам. За 2020 год объем ссудной задолженности по данному типу кредитования вырос на 7 521 тыс. руб. или на 6.22%.

Объем потребительских кредитов равен 83 579 тыс. руб. или 36.96% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам. За 2020 год ссудная задолженность по данному виду кредитов увеличилась на 6 457 тыс. руб. или на 9.75%.

Остатки по цессиям за 2020 год не изменились.

Объем ипотечных кредитов увеличился на 3 264 тыс. руб. и составил 1.69% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам.

Кредитный портфель банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности, что способствует снижению кредитного риска. Хотя большая часть кредитов выдана заемщикам, находящимся на территории Алтайского края, они (заемщики) работают в различных сферах народного хозяйства. Существенную долю занимают отрасли торговли (19.0%), обрабатывающего производства (28.5%), строительства (20.1%) и операций с недвижимостью (16.5%).

Банк проводит кредитование заемщиков в пределах нескольких географических зон. Далее в таблице приводится сравнительная информация за 31.12.2020 года и за 31.12.2019 года.

Номер по п/п	Регион РФ	31.12.2020		31.12.2019	
		Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
1.	Алтайский край	2 399 991	83.17	2 022 437	83.46
2.	г. Москва	102 984	3.57	53 052	2.19
3.	г. Санкт-Петербург	43 660	1.51	27 094	1.12
4.	Новосибирская область	101 419	3.51	56 790	2.35
5.	Томская область	0	0.00	43 400	1.79
6.	Республика Алтай	80 988	2.81	96 510	3.98

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

7.	Краснодарский край	60 000	2.08	98 000	4.05
8.	Красноярский край	447	0.02	972	0.04
9.	Забайкальский край	0	0.00	23 825	0.98
10.	Республика Хакасия	356	0.01	1 073	0.04
11.	Кемеровская область	754	0.03	0	0.00
12.	Омская область	95 000	3.29	0	0.00
13.	Республика Бурятия	8	0.00	0	0.00
Итого		2 885 607	100.00	2 423 153	100.00

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о движении основных средств за 2020 год:

	<i>Здания (в т.ч. НВНОД) и сооружения</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Земля</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Имущество полученное в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость									
По состоянию за 31 декабря 2019 года	78 659	23 551	156	9 274	796	89 587	29	0	202 052
Поступления	13 352	4 963	176	4 078	-	1 355	6 444	23 289	53 657
Выбытия (списания МЗ на расходы)	-	1 686	-	13 352	-	24 614	6 473	-	46 125
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию за 31 декабря 2020 года	92 011	26 828	332	0	796	66 328	0	23 289	209 584
Амортизация									
По состоянию за 31 декабря 2019 года	(28 439)	(20 943)	(39)	-	-	-	-	0	(49 421)
Выбытие	-	1 590	-	-	-	-	-	-	1 590
Амортизация, начисленная в течение периода	(2 910)	(2 235)	(43)	-	-	-	-	(5 134)	(10 322)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

По состоянию за 31 декабря 2020 года	(31 349)	(21 588)	(82)	-	-	-	-	(5 134)	(58 153)
Резерв НВНОД									
По состоянию за 31 декабря 2019 года	(53)	-	-	-	-	(46 563)	-	-	(46 616)
Создание резерва	-	-	-	-	-	(2 419)	-	-	(2 419)
Восстановление резерва	3	-	-	-	-	2 361	-	-	2364
По состоянию за 31 декабря 2020 года	(50)	-	-	-	-	(46 621)	-	-	(46 671)
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2020 года	60 612	5 240	250	0	796	19 707	0	18 155	104 760

За 31 декабря 2020 года в распоряжении Банка имеется основное средство, не используемое в основной деятельности. Это гаражное помещение, сдаваемое в аренду, с балансовой стоимостью 17 тыс. руб. Балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 31 декабря 2020 года составила 19 707 тыс. руб. Значительное снижение по данной статье обусловлено продажей объектов, относящихся к данной категории.

Последняя переоценка основных средств была проведена в 2004 году.

Далее представлена информация о движении основных средствах за 2019 год:

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

По состоянию за 31 декабря 2018 года	(56)	-	-	-	-	(8 747)	-	(8 803)
Создание резерва	-	-	-	-	-	(38 207)	-	(38 207)
Восстановление резерва	3	-	-	-	-	391	-	394
По состоянию за 31 декабря 2019 года	(53)	-	-	-	-	(46 563)	-	(46 616)
Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2019 года	50 167	2 608	117	9 274	796	43 024	29	106 015

4.7 Прочие активы

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

	31.12.2020	31.12.2019
Незавершенные расчеты с операторами по переводу денежных средств	6 041	3 776
Платежи по налогам	0	569
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	26 170	22 826
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 219	1 179
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	4 869	4 869
Прочие	1 221	960
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(274)	(385)
Резерв под обесценение	(2 959)	(3 683)
Корректировка резервов на возможные потери	18	(90)
Прочих активов	38 305	30 021

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата по которой, ожидается в период свыше 12 месяцев после отчетной даты составляет 1 838 тыс. руб.

Прочие активы учитываются в рублях Российской Федерации.

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

4.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

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

	31.12.2020	31.12.2019
Кредит, полученный от Банка России	56 929	89 368
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого средств других банков	56 929	89 368

Банк участвует в программе стимулирования и поддержки субъектов МСП, в рамках этой программы получен кредит от Банка России, на отчетную дату размер данного кредита составляет 56 866 тыс. руб. и 63 тыс. руб. – проценты начисленные по нему. Снижение по данной статье связано с погашением кредитов клиентами и снижением лимита

со стороны акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

4.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	31.12.2020	31.12.2019
Кредитные организации	0	172
Государственные и общественные организации	528 642	412 840
— Средства до востребования	12 347	7 040
— Срочные депозиты	516 295	405 800
Прочие юридические лица	992 937	894 601
— Средства до востребования	520 212	493 321
— Срочные депозиты	472 725	401 280
Физические лица	1 654 501	1 657 755
— Текущие счета/счета до востребования	266 667	211 194
— Срочные вклады	1 387 834	1 446 561
Итого средств клиентов	3 176 080	2 965 368

Расхождение данных о средствах физических лиц в представленной таблице и данных статьи баланса №16.2.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» обуславливается исключением из расчета статьи баланса №16.2.1 средств нотариусов в размере 134 тыс. руб. и начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц в сумме 10 560 тыс. руб. и индивидуальных предпринимателей в сумме 501 тыс. руб.

Наибольший рост отмечен по срочным депозитам государственных организаций юридических лиц.

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

4.10 Выпущенные долговые ценные бумаги

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №18 «Выпущенные долговые ценные бумаги».

	31.12.2020
Выпущенные векселя	300
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	600

Все векселя, выпущенные Банком на отчетную дату имеют срок исполнения 14 дней.

4.11 Прочие обязательства

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Арендные обязательства	18 689	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	1 700	0
Суммы до выяснения	63	186
Расчеты по налогам и сборам	889	1 550
Расчеты по оплате труда	9 113	9 256
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 386	2 796
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	654	774
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	0	5 737
Расчеты с прочими кредиторами	422	120 675
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 105	2 967
Итого прочих обязательств	35 021	143 941

Изменение объема прочих обязательств в большей степени 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».

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

4.12 Источники собственных средств

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №24-36.

<i>Источники собственных средств</i>	<i>31.12.2020</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, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00
6. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 738	1 738	0.00
7. Неиспользованная прибыль (убыток)	544 352	480 554	13.28
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	676 394	612 596	10.41

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31.12.2020 составляет 100 868 тыс. руб.

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

Резервный фонд Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил за 31.12.2020 года 17 200 тыс. руб.

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

В течение 2020 года в составе учредителей ООО КБ «Алтайкапиталбанк» изменений не было.

	31.12.2020		31.12.2019	
	Руб.	%	Руб.	%
Лазебная Ирина Владимировна	16 976 965	16.83	16 976 965	16.83
Матушина Роза Кондратьевна	6 859 158	6.80	6 859 158	6.80
Гребенникова Елена Владимировна	15186345	15.06	15186345	15.06
Германенко Игорь Владимирович	26 749 961	26.52	26 749 961	26.52
Суриков Александр Александрович	7 345 893	7.28	7 345 893	7.28
Сурикова Людмила Кузьминична	11 041 550	10.95	11 041 550	10.95
Гребенников Артем Анатольевич	2 204 791	2.19	2 204 791	2.19
Германенко Любовь Ивановна	12 997 867	12.88	12 997 867	12.88
Янцен Татьяна Александровна	1 505 352	1.49	1 505 352	1.49
Нераспределенные доли, принадлежащие Банку	-	0	-	0
Итого	100 867 882	100.00	100 867 882	100.00

4.13 Внебалансовые обязательства

Данное пояснение разъясняет информацию статей баланса №37-39.

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

Далее представлена таблица, содержащая сведения об внебалансовых обязательствах кредитной организации за 31.12.2020.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", всего, в том числе:	459 142	14 604	14 604	14 604
1.1	со сроком более 1 года	245 793	5 988	5 988	5 988
2	Обязательства по производным финансовым инструментам	2 249	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Безотзывные обязательства кредитной организации, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в том числе:	461 391	14 604	14 604	14 604
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	245 793	5 988	5 988	5 988
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	260 049	10 457	10 457	10 457
5.1	со сроком более 1 года	113 421	2 307	2 307	2 307

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

6	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
7	Всего внебалансовых обязательств (стр. 4 + стр. 5 + стр. 6), в том числе:	721 440	25 061	25 061	25 061
7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	359 214	8 295	8 295	8 295

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

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", всего, в том числе:	655 406	20 170	20 170	20 170
1.1	со сроком более 1 года	135 047	5 298	5 298	5 298
2	Обязательства по производным финансовым инструментам	1 656	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Безотзывные обязательства кредитной организации, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в том числе:	657 062	20 170	20 170	20 170
4.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1)	135 047	5 298	5 298	5 298
5	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	224 291	13 040	13 040	13 040
5.1	со сроком более 1 года	167 789	8 340	8 340	8 340
6	Условные обязательства некредитного характера	2 604	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
7	Всего внебалансовых обязательств (стр. 4 + стр. 5 + стр. 6), в том числе:	883 957	33 210	33 210	33 210
7.1	со сроком более 1 года (стр. 4.1 + стр. 5.1 + стр. 6.1)	302 836	13 638	13 638	13 638

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы и расходы

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

	31.12.2020	31.12.2019
Процентные доходы		
Средства в кредитных организациях	44 428	80 476
Кредиты и авансы юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	286 945	290 281
Кредиты и авансы физическим лицам	28 557	41 055
Вложения в ценные бумаги	2 748	2 913

Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	362 678	414 725
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(3 630)	(6 026)
Вклады физических лиц	(80 274)	(87 504)
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(39 419)	(40 541)
Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(3 859)	(3 131)
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(127 182)	(137 202)
Чистые процентные доходы/(отрицательная маржа)	235 496	277 523

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

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

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Формирование резерва по ссудам и процентным доходам		
По ссудной задолженности	(574 045)	(346 494)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери по ссудам	(513 217)	(383 239)
По процентным доходам	(25 803)	(66 267)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери по процентам	(7 782)	(3 392)
Итого сформированный резерв по ссудам и процентным доходам	(1 120 847)	(799 392)
Восстановление резерва по ссудам и процентным доходам		
По ссудной задолженности	530 267	368 236
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	530 699	401 262
По процентным доходам	27 955	32 943
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по процентам	6 947	4 347
Оценочные обязательства некредитного характера	5 737	0
Итого восстановленный резерв по ссудам и процентным доходам	1 101 605	806 788
Изменение резерва по ссудам и процентным доходам	(19 242)	7 396

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

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

	31.12.2020	31.12.2019
Российские государственные облигации	(472)	1 992
Корпоративные облигации	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(266)	760
Производные финансовые инструменты	461	(1 839)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(277)	913

5.4 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

	31.12.2020	31.12.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	11 283	5 061
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(3 921)	(1 106)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 362	3 955

5.5 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

	31.12.2020	31.12.2019
Положительная переоценка	107 410	27 964
Отрицательная переоценка	(107 071)	(27 868)
Итого чистые доходы от переоценки	339	96

5.6 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

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

	31.12.2020	31.12.2019
Дивиденды от вложений в акции	715	949
Итого доходы от участия в капитале других юридических лиц	715	949

5.7 Комиссионные доходы и расходы

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

	31.12.2020	31.12.2019
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	10 731	11 380
От расчетного и кассового обслуживания	39 696	38 677
От осуществления переводов денежных средств	45 137	39 660
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	5 847	3 878
Прочее	1 130	1 300
Итого комиссионных доходов	102 541	94 895
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(710)	(885)
Комиссия за оказание посреднических услуг по кредитным обязательствам	(7)	(27)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(24 991)	(19 435)
За проведение операций с валютными ценностями	(156)	(158)
За открытие и ведение банковских счетов	(136)	(5)
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(10)	(207)
Прочее	(11 755)	(8 732)
Итого комиссионных расходов	(37 765)	(29 449)
Чистый комиссионный доход/(расход)	64 776	65 446

5.8 Изменение резерва по прочим потерям

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

	31.12.2020	31.12.2019
Формирование резерва по прочим потерям		
По прочим потерям	(72 214)	(83 861)
По условным обязательствам	(269 567)	(284 515)
Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(226 406)	(159 238)
Итого сформированный резерв по прочим потерям	(568 187)	(527 614)
Восстановление резерва по прочим потерям		
По прочим потерям	71 715	44 293
По условным обязательствам	277 716	278 308
Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	233 504	168 749
Итого восстановленный резерв по прочим потерям	582 935	491 350

Изменение резерва по прочим потерям	14 748	(36 264)
--	---------------	-----------------

5.9 Прочие операционные доходы

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

	31.12.2020	31.12.2019
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	9 669	1 191
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	9	47
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	1 541	930
Комиссионные и аналогичные доходы	1 184	1 258
Другие операционные доходы	2 918	3 635
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	561	99
Итого прочие операционные доходов	15 882	7 160

5.10 Операционные расходы

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

	31.12.2020	31.12.2019
Расходы на содержание персонала	(120 396)	(134 192)
Расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствам, нематериальными активами	(8 746)	(7 575)
Организационные и управленческие расходы	(31 045)	(41 157)
Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимися к основным средствам, и нематериальным активам	(10 305)	(4 654)
Прочее	(7 699)	(4 931)
Итого операционные расходы	(178 191)	(192 509)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд РФ в размере 19 477 тыс. руб. (30 644 тыс. руб. в 2019 году).

5.11 Начисленные и уплаченные налоги

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

В 2020 году, как и в 2019 году Банком уплачивались налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, земельный налог, транспортный налог, налог на имущество организаций, плата за размещение отходов производства и потребления и государственная пошлина.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	31.12.2020	31.12.2019
Налог на прибыль	(22 939)	(14 365)
Налог на добавленную стоимость	(1 932)	(1 050)

Земельный налог	(467)	(564)
Транспортный налог	(56)	(56)
Налог на имущество организаций	(1 885)	(949)
Плата за размещение отходов производства и потребления	(2)	(1)
Государственная пошлина	(438)	(585)
Налог на дивиденды по долевым ценным бумагам российских эмитентов	(92)	(123)
Итого налогов	(27 811)	(17 693)

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

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

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

- контроль над соблюдением и реализацией комплекса мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- проведение банковских операций, влияющих на риск потери капитала, с учетом прогнозного состояния финансовой устойчивости и надежности Банка;
- использование системы оптимальных лимитов, ограничивающих размеры кредитного и рыночного рисков для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Банка и выполнения нормативов достаточности капитала;
- использование стресс-тестирования для оценки потенциальной уязвимости Банка от предполагаемых изменений факторов риска, которые носят исключительный, но вероятный характер.
- Собственный капитал Банка увеличился за 2020 год на 10 471 тыс. руб. и составил на конец отчетного года 622 478 тыс. руб. (на начало года: 612 007 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

1. Ростом базового капитала на 37 499 тыс. руб.:
 - за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет на 38 383 тыс. руб.;
 - за счет увеличения показателей, уменьшающих источники базового капитала на 884 тыс. руб.;
2. Снижением дополнительного капитала на 27 028 тыс. руб. за счет:
 - увеличения прибыли отчетного года на 1 530 тыс. руб.,
 - уменьшения размера субординированного депозита, учитываемого в расчете капитала на 30 000 тыс. руб.,
 - уменьшения показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала на 1 442 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.

По итогам 2020 года неиспользованная прибыль составила 113 797 тыс. руб., 40 000 тыс. руб. из них были выплачены участникам в качестве дивидендов. Решение о распределении оставшейся части прибыли за 2020 год будет принято на Годовом собрании участников, которое состоится 22 апреля 2021 года.

В целях расчета капитала, прибыль отчетного года, до аудиторского подтверждения, учитывается в размере 49 881 тыс. руб. Для расчета данного показателя из неиспользованной прибыли (113 797 тыс. руб.) вычитаются дивиденды, выплаченные участникам в течение года, в размере 40 000 тыс. руб., учитываются со знаком минус корректировки

сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки в размере 23 856 тыс. руб. и вычитаются доходы, исключаемые из расчета прибыли в размере 60 тыс. руб.

Структура капитала в 2020 году изменилась следующим образом, доля базового (основного) капитала, в общем объеме составила 91.71%, рост за год составил 4.56 процентных пункта. Показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составил 17.94% годовых.

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

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

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

По расчетам, произведенным Банком по состоянию за 31.12.2020 значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) составило 15.31%, норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 16.69%, что говорит о соответствии международным стандартам.

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

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, с учетом восстановления за счет списания безнадежной задолженности (49 973 тыс. руб.), признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена ниже.

	2020	2019
Формирование резерва, в т.ч.	(941 629)	(779 004)
по ссудам	(599 848)	(404 903)
по прочим активам	(341 781)	(374 101)
Восстановление резерва, в т.ч.	963 362	751 756
по ссудам	608 141	429 142
по прочим активам	355 221	322 614
(Формирование) восстановление резерва	21 733	(27 248)

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с

учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	<i>31.12.2020</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)	544 352	480 554
Итого источники капитала	676 394	612 596

Источники капитала увеличились на прибыль по итогам 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 статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 2020 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов, как на отчетные, так и на внутримесячные даты. По состоянию за 31 декабря 2020 года значения обязательных нормативов составили:

	<i>Наименование норматива</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4.5\%$	-
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6\%$	15.31%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	16.69%
3а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.09%
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	$\geq 3\%$	-
5	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	-
6	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	106.71%
7	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	-
8	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 20\%$	15.90%
9	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	-
10	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0%
11	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	-
12	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0%
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	0.27%

В связи с получением 16 июля 2018 года базовой лицензии, Банк при расчете обязательных нормативов руководствуется Инструкцией Центрального Банка Российской

Федерации №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» от 06.12.2017.

Данная Инструкция устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией:

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

По состоянию за 31 декабря 2019 года значения обязательных нормативов составили:

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

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

Рост объема активов, взвешенных по уровню риска за 2020 год составил 16.55%, увеличение размера основного капитала составило 7.03%.

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

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

Рост размера собственных средств в течение 2020 года составил 1.71%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков рассчитан с учетом корректировок резервов на возможные потери в размере 52 446 тыс. руб.

Снижение значения норматива текущей ликвидности составило 12.57 п.п., причиной послужило опережение темпов снижения объема ликвидных активов со сроком до 30 дней, который составил 15.31%, над темпами снижения объема обязательств со сроком до 30 дней, который составил 5.38%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 снизился на 0.33 п.п. Причиной послужил рост капитала Банка, при одновременном снижении величины кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Рост размера собственных средств в течение 2020 года составил 1.71%. Снижение величины кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков за отчетный период составило 0.32%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) увеличилось на 0.02 п.п., в связи с ростом кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) с 1 521 тыс. руб. за 31.12.2019 до 1 704 тыс. руб. за 31.12.2020, темп которого (12.03%) превышает темп роста размера капитала Банка.

Показатель финансового рычага Банки с Базовой лицензией не рассчитывают.

Информация о влиянии на показатели кредитной организации мер Банка России по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса по состоянию на 01.01.2021 представлена в таблице ниже.

	<i>Без использования мер по поддержке</i>	<i>С учетом использования мер по поддержке</i>
Основной капитал	570 859	570 859
Н1.2	15.31%	15.31%
Собственные средства (капитал)	610 014	622 478
Н1.0	16.35%	16.69%

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

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

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

По итогам 2020 года наблюдается использование денежных средств и их эквивалентов, которое составило 386 324 тыс. руб., в 2019 году наблюдался прирост денежных средств и их эквивалентов в размере 58 714 тыс. руб.

Наибольшее вес в объеме использования денежных средств и их эквивалентов в 2020 году оказало использование денежных средств в операционной деятельности – 336 083 тыс. руб. В инвестиционной деятельности использование денежных средств и их эквивалентов составило 2 280 тыс. руб. Использование денежных средств и их эквивалентов в финансовой деятельности составило 48 300 тыс. руб. в части выплаченных дивидендов. Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода составили 339 тыс. руб. со знаком «плюс».

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

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

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

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

<i>Наименование показателя</i>		<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	54
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	54

За 31.12.2020 ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет, средств клиентов-нерезидентов нет.

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 (СУР), юридический отдел, служба внутреннего контроля (СВК), Кредитный комитет. Функции СУР в области управления рисками заключаются в управлении рисками и капиталом Банка согласно внутренних процедур оценки достаточности капитала:

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

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

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

Функциями Совета Банка в части управления рисками являются:

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

Задачами Правления Банка в области управления рисками являются:

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

Функциями Правления Банка в области управления рисками являются следующие:

- разработка правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденных регламентов по управлению рисками,
- координация действий подразделений банка,
- оценка выявленных рисков,
- принятие мер по снижению уровня выявленных рисков,

- предоставление Совету банка ежеквартального отчета об управлении основными рисками Банка,
- установление лимитов для отдельных типов операций,
- рекомендации на принятие решений по установлению лимитов руководителям структурных подразделений,
- рекомендации на принятие решений на установление лимитов на отдельных сотрудников Банка (на заключение сделок, на подписание документов и т.д.)

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные и количественные ограничения рисков банковской деятельности;

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

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

Контроль за соблюдением требований законодательства РФ и внутренних документов, регламентирующих систему управления рисками, осуществляет СВК и СВА в процессе мониторинга и последующих проверок. Ежеквартально по результатам работы СВК отчитывается перед Президентом Банка, СВА – перед Советом Банка. Информация о выявленных нарушениях доводится до всех органов управления Банка и иных заинтересованных лиц. Выявленные в 2020 году нарушения не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка и не приводили к нарушению интересов кредиторов и вкладчиков.

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

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

11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

За 2020 год наблюдается рост капитала на 1.71% или на 10 471 тыс. руб. Данные изменения произошли за счет роста прибыли прошлых лет, роста прибыли отчетного года и снижения суммы субординированного депозита в учете капитала в связи с его 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 года).

	за 31.12.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал Банка	622 478		612 007	

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

Источники:	623 948	100.00	613 975	100.00
уставный капитал	100 868	16.43	100 868	16.43
эмиссионный доход	12 236	1.99	12 236	1.99
резервный фонд	17 200	2.80	17 200	2.80
прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1 738	0.28	1 738	0.28
нераспределенная прибыль прошлых лет	441 965	65.73	403 582	65.73
прибыль текущего года	49 941	7.88	48 351	7.88
субординированный депозит	0	4.89	30 000	4.89
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	1 470		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 2020 год снизилось на 2.17 п.п.

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

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

Кредитный риск по условным обязательствам в среднем 6.5%.

Влияние остальных рисков можно считать не значительным.

	<i>Нормативное значение, %</i>	<i>за 31.12.2020, %</i>	<i>за 31.12.2019, %</i>
Норматив достаточности капитала, Н1	8%	16.69	18.86

В 2020 году не было событий, которые бы существенным образом изменили уровень и структуру рисков.

По-прежнему основными являются кредитный риск и риск концентрации. Уровень этих рисков остался на лимитированном уровне, превышений не наблюдалось. Фактический размер рисков и лимиты за 31.12.2020 приведены в таблицах ниже.

	<i>за 31.12.2020</i>	
	<i>Лимит, тыс. руб.</i>	<i>Фактическое значение, тыс. руб.</i>
Кредитный риск	280 000	256 000
Рыночный риск	70 000	22 000
Операционные риск	50 347	50 347
Риск ликвидности	34 000	7 000
Процентный риск	34 000	17 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	52 000	35 000

Фактический размер рисков и лимиты за 31.12.2019 приведены.

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

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

11.2 Управление кредитным риском

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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

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

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

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

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

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

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

- разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;
- выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;
- установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:
 - а) выдача крупных кредитов согласовывается со службой внутреннего контроля;

- б) выдача кредитов свыше 90 000 тыс. руб. (а также в случаях, если условия кредитного договора находятся за пределами компетенции Президента Банка) выносятся на рассмотрение Совета Банка;
- с) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Президентом, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры;
- соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;
 - соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный риск и т.д.);
 - систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (ведение кредитного досье);
 - обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;
 - проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;
 - осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения, имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов большему числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;
 - привлечение обеспечения для выдаваемых ссуд.

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

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) за 31.12.2020 составляет 15.90%.

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

	за 31.12.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 885 607	100	2 423 153	100.00
в т.ч. реструктурированная:	728 664	25.25	346 803	14.31
<i>юридическим лицам</i>	653 107	89.63	237 194	68.39
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	33 024	4.53	52 807	15.23
<i>физическим лицам</i>	42 533	5.84	56 802	16.38
<i>кредитным организациям</i>	0	0	0	0

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

	за 31.12.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 885 607	100	2 423 153	100.00
в т.ч. реструктурированная:	728 664	25.25	346 803	14.31

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

Алтайский край	599 248	82.24	330 779	95.38
Республика Алтай	36 650	5.03	800	0.23
Новосибирская область	12 457	1.71	7 130	2.06
г. Санкт-Петербург	17 000	2.33	8 094	2.33
г. Москва	63 309	8.69	0	0.00

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

	за 31.12.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 885 607	100	2 423 153	100.00
в т.ч. реструктурированная:	728 664	25.25	346 803	14.31
МБК	0	0	0	0
Корпоративные кредиты	679 132	93.20	256 150	73.86
Потребительское кредитование	0	0	0	0
Овердрафты	6 999	0.96	33 851	9.76
Цессии	0	0	0	0
Кредиты ФЛ на неотложные нужды	42533	5.84	56 802	16.38
Ипотека	0	0	0	0

По состоянию за 31 декабря 2020 года размер реструктурированной ссудной задолженности равнялся 728 664 тыс. руб., что составляет 25.25% от величины кредитного портфеля. Это на 10.94 п.п. больше, чем за 31 декабря 2019 года. В абсолютном измерении рост объема реструктурированной ссудной задолженности составил 381 861 тыс. руб.

Рост объема реструктурированных ссуд связан с реструктуризацией ссуд, организаций, обратившихся к Банку с заявлением на изменение условий кредитного договора и чьи ОКВЭДы входят в перечень отраслей, утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации №434 от 03.04.2020г., 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)», подробнее в Приложении 1.

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

	за 31.12.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 885 607	100	2 423 153	100.00
в т.ч. просроченная:	118 230	4.10	213 082	8.79
МБК	0	0.00	0	0.00
Корпоративные кредиты	106 325	89.93	139 905	65.66
Потребительское кредитование	0	0.00	0	0.00
Овердрафты	0	0.00	0	0.00
Цессии	0	0.00	62 996	29.56
Кредиты ФЛ на неотложные нужды	11 905	10.07	10 181	4.78
Ипотека	0	0.00	0	0.00

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

	за 31.12.2020	за 31.12.2019
--	---------------	---------------

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 885 607	100	2 423 153	100.00
в том числе просроченная:	118 230	4.10	213 082	8.79
<i>Алтайский край</i>	<i>118 230</i>	<i>100.00</i>	<i>213 082</i>	<i>100.00</i>

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

	<i>за 31.12.2020</i>		<i>за 31.12.2019</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 885 607	100	2 423 153	100.00
в т.ч. просроченная:	118 230	4.10	213 082	8.79
<i>юридическим лицам</i>	<i>92 891</i>	<i>78.57</i>	<i>187 745</i>	<i>88.11</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>13 434</i>	<i>11.36</i>	<i>15 156</i>	<i>7.11</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>11 905</i>	<i>10.07</i>	<i>10 181</i>	<i>4.78</i>
<i>кредитным организациям</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>

Размер просроченной задолженности в ссудном портфеле за 31.12.2020 снизился как в абсолютном, так и в относительном выражении. Так снижение составило 94 852 тыс. руб. или 4.69 п.п.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2020 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	1 187 572	293 925	77 260	0	1 558 757	54.02
Транспортные средства	236 396	28 024	22 120	0	286 540	9.93
Поручительства	259 970	54 208	125 324	0	439 502	15.23
Товары в обороте	234 507	3 000	-	0	237 507	8.23
Оборудование	156 491	-	-	0	156 491	5.42
Ценные бумаги	0	-	-	0	0	0.00
Иное имущество	0	-	-	0	0	0.00
Права требования	175 386	30 000	140	0	205 526	7.12
Без залога	0	-	1 284	0	1 284	0.04
ИТОГО	2 250 322	409 157	226 128	0	2 885 607	100

Данные о залоговом обеспечении по состоянию на 31.12.2019 года.

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

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

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 54.02% и 15.23% соответственно.

За 31.12.2020 совокупная сумма резерва по всем категориям качества составила 457 698 тыс. руб.

Резерв по категориям качества распределен следующим образом:

2 категория качества –108 285 тыс. руб. (23.66%)

3 категория качества –79 691 тыс. руб. (17.41%)

4 категория качества –34 025 тыс. руб. (7.43%)

5 категория качества –235 697 тыс. руб. (51.50%).

Категория качества	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	31.12.2020		31.12.2019		Рост/снижение Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб.
		Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	
1	32 989	0	19 979	0	13 010	0
2	2 283 013	108 285	1 639 641	54 665	643 372	53 620
3	288 426	79 691	449 722	105 468	(161 296)	(25 777)
4	45 482	34 025	44 645	33 299	837	726
5	235 697	235 697	269 166	269 166	(33 469)	(33 469)
Итого	2 885 607	457 698	2 423 153	462 598	462 454	(4 900)

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

Изменения по категориям качества за 2020 год:

- по 1 категории качества ссудная задолженность увеличилась на 13 010 тыс. руб.;

- по 2 категории качества сформированный резерв увеличился на 53 620 тыс. руб., при росте ссудной задолженности на 643 372 тыс. руб.;

- по 3 категории качества сформированный резерв снизился на 25 777 тыс. руб., при снижении ссудной задолженности на 161 296 тыс. руб.;

- по 4 категории качества сформированный резерв увеличился на 726 тыс. руб., при росте ссудной задолженности на 837 тыс. руб.;

- по 5 категории качества сформированный резерв снизился на 33 469 тыс. руб., при снижении ссудной задолженности на ту же сумму.

Совокупная ссудная задолженность по всем категориям качества выросла на 462 454 тыс. руб., при совокупном снижении резерва на 4 900 тыс. руб.

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

Наименование показателя		31.12.2020	
		Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
1	Алтайский край	2 399 991	83.17
2	г. Санкт-Петербург	43 660	1.51
3	Новосибирская область	101 419	3.51

4	г. Москва	102 984	3.57
5	Краснодарский край	60 000	2.08
6	Кемеровская область	754	0.03
7	Омская область	95 000	3.29
8	Красноярский край	447	0.02
9	Республика Хакасия	356	0.01
10	Республика Алтай	80 988	2.81
11	Республика Бурятия	8	0.00
Итого		2 885 607	100.00

Кредитный портфель банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности, что способствует снижению кредитного риска. Хотя большая часть кредитов выдана заемщикам, находящимся на территории Алтайского края, они заняты в различных отраслях. Существенную долю занимают отрасли торговли (19%), обрабатывающего производства (29%), строительства (20%), и недвижимости (17%).

По состоянию за 31.12.2020 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 отчетную дату Банком выдано банковских гарантий на сумму 260 050 тыс. руб. и сформировано резервов на возможные потери по ним на сумму 10 456 тыс. руб.

Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям за 31.12.2020 составляют 8 964 тыс. руб., сформированные резервы на возможные потери по ним составляют 90 тыс. руб.

Качество банковских гарантий на отчетную дату представлено в таблице.

<i>Категория качества</i>	<i>за 31.12.2020</i>	
	<i>Сумма БГ, тыс. руб.</i>	<i>Сумма РВП, тыс. руб.</i>
Итого	260 050	10 456
II категория качества	231 198	2 645
III категория качества	26 557	5 577
IV категория качества	175	114
V категория качества	2 120	2 120

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери за 31.12.2020 года и за 31.12.2019 года представлена в Приложении 1 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

11.3 Риск концентрации ссудной задолженности

Риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика к капиталу. Максимальный объем на группу связанных заемщиков составляет 99 000 тыс. руб. Лимитом определено значение 19% от капитала, при капитале равном 622 478 тыс. руб. - лимит 19% от капитала = 118 271 тыс. руб. Лимитированное значение не превышено.

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

Н25 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица. Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 1 704 тыс. руб. (Н25 = 0.27%). Лимитом установлено значение 18% от капитала. Лимитированное значение не превышено.

Отраслевая концентрация представлена различными отраслями (данные собираются по ОКВЭД, присвоенным предприятиям). В расчет отраслевого риска концентрации включаются отрасли, если их доля превышает 30% объема кредитного портфеля юридических лиц, либо просроченная задолженность по отрасли более 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 6.9% от базового капитала Банка).

Отраслевая концентрация за 31.12.2020 представлена:

- Оптовой и розничной торговлей; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 758 352 тыс. руб., доля в кредитном портфеле юридических лиц - 28.52%, просроченная задолженность 0%;
- Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания - 72 500 тыс. руб., просроченная задолженность 25.73%;
- Деятельность финансовая и страховая – 2 595 тыс. руб., просроченная задолженность – 26.60%;
- Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений – 965 тыс. руб., просроченная задолженность – 100%.

Для определения потерь вследствие дефолта применяется коэффициент уровня дефолта.

К объему кредитов по отрасли, 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 = 1.0).

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

	<i>Срочная- задол- жен- ность, тыс. руб.</i>	<i>Просро- ченная задолжен- ность, тыс. руб.</i>	<i>Итого ссудная задолжен- ность, тыс. руб.</i>	<i>РВПС, тыс. руб.</i>	<i>Доля в объ- еме КП</i>	<i>Доля про- сроченной задолжен- ности по отрасли</i>	<i>Ссудная за- должен- ность за минусом РВПС, тыс. руб.</i>
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	758 352	0	758 352	20 668	28.52	0	737 684
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	53 846	18 654	72 500	22 568	2.73	25.73	49 932
Деятельность финансовая и страховая	2 595	940	3 535	978	0.13	26.60	2 557

Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	0	965	965	965	0.04	100	0
--	---	-----	-----	-----	------	-----	---

Соответственно риск отраслевой концентрации (уровень дефолта, закладываемый в капитал) составил $(737\,684 + 49\,932 + 2\,557) * 9.0\% = 71\,116$ тыс. руб.

Влияние риска концентрации на норматив достаточности капитала составляет 2.11 п.п. С учетом реализации риска концентрации норматив достаточности экономического капитала составляет 10.49%.

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

11.4 Управление риском ликвидности

Риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств 1 и 2 категории качества в соответствии с формой отчетности 0409125 за 31 декабря 2019/2020 гг. по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Далее приводится отчет по активам и пассивам 1 и 2 категории качества по срокам погашения и востребования по состоянию за 31.12.2020 года.

тыс. руб.

	до востр-я и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 246 653	1 246 653	1 246 653	1 246 653	1 246 653	1 246 653	1 246 653
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 824	58 824	58 824	58 824	58 824	58 824	58 824
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	223 634	744 224	919 390	1 264 726	1 655 262	2 215 993
4. Прочие активы	55 592	57 965	58 367	58 592	58 674	58 932	60 328
5. ИТОГО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 361 069	1 587 076	2 108 068	2 283 459	2 628 877	3 019 671	3 581 798
ПАССИВЫ							
6. Средства кредитных организаций	63	63	63	63	11 063	22 430	56 929
7. Средства клиентов	799 300	1 411 215	2 024 141	2 412 628	2 703 638	3 155 678	3 176 080
7.1. Вклады физических лиц	143 602	256 772	462 298	754 485	983 995	1 423 035	1 435 362
8. Выпущенные долговые обязательства	900	900	900	900	900	900	900
9. Прочие обязательства	9 635	10 121	10 132	10 132	10 132	10 956	31 979
9. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	809 898	1 422 299	2 035 236	2 423 723	2 725 733	3 189 964	3 265 888
10. Внебалансовые обязательства	0	90 821	121 541	154 187	188 060	359 977	719 191
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
11. Избыток(дефицит) ликвидности	551 171	73 956	(48 709)	(294 451)	(284 916)	(530 270)	(403 281)
12. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	68.05	5.20	(2.39)	(12.15)	(10.45)	(16.62)	(12.35)
13. Предельные значения коэффициентов ликвидности	(70)	(70)	(45)	(45)	(45)	(45)	(45)

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

Далее приводится отчет по активам и пассивам по срокам погашения и востребования по состоянию за 31.12.2019 года.

	тыс. руб.						
	до востр-я и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 633 048	1 633 048	1 633 048	1 633 048	1 633 048	1 633 048	1 633 048
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 589	55 589	55 589	55 589	55 589	55 589	55 589
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	121 338	609 720	772 050	1 008 960	1 234 468	1 614 355
4. Прочие активы	69 535	71 836	72 591	72 686	72 849	73 028	73 328
5. ИТОГО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 758 172	1 881 811	2 370 948	2 533 373	2 770 446	2 996 133	3 376 320
ПАССИВЫ							
6. Средства кредитных организаций	172	172	172	1 672	1 672	1 672	89 540
7. Средства клиентов	711 629	1 396 556	1 763 407	2 157 496	2 495 502	2 874 131	2 965 196
7.1. Вклады физических лиц	122 960	257 188	453 039	795 628	1 108 253	1 456 882	1 487 947
8. Прочие обязательства	135 361	135 361	135 361	135 361	135 361	135 361	135 361
9. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	847 162	1 532 089	1 898 940	2 294 529	2 632 535	3 011 164	3 190 097
10. Внебалансовые обязательства	0	13 909	193 248	281 486	333 114	576 862	879 697
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
11. Избыток(дефицит) ликвидности	911 010	335 813	278 760	(42 642)	(195 203)	(591 893)	(693 474)
12. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	107.54	21.92	14.68	(1.86)	(7.42)	(19.66)	(21.74)
13. Предельные значения коэффициентов ликвидности	(70)	(70)	(45)	(45)	(45)	(45)	(45)

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

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

Уровень риска потери ликвидности оценивался как низкий.

11.5 Риск потери деловой репутации

Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

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

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

- «Оценка уровня репутационного риска»;
- «Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами».

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

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

В 2020 году отсутствовали:

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

Показатель структуры капитала, равный отношению дополнительного к основному капиталу, не превысил лимитный уровень (30%) и составил 10.14%.

Не было ни одного случая несвоевременности расчетов по поручению клиентов.

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

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

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

В целях освещения финансовой устойчивости кредитной организации, Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности на своем сайте www.capitalbank.ru.

На конец 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 прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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

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

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

Размер операционного риска (ОР), рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 652-П (предельное значение) составляет 50 347 тыс. руб., что на 1 209 тыс. руб. больше, чем на прошлую отчетную дату.

Операционные риски (размер фактических убытков) классифицируются на:

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

Размер собственных средств (капитала) Банка за 31.12.2020 составил 622 478 тыс. руб. (1% - 6 225 тыс. руб.).

Объем понесенных Банком операционных убытков (нарастающим итогом) за 2020 составил 0 тыс. руб. За 2019 год – 330 тыс. руб.

Таким образом, фактический размер убытков, нарастающим итогом с начала года, не превышает размер предельного операционного риска ОР. Размер операционных рисков является не существенным (0.00%).

За 2020 год было выявлено 10 фактов возникновения операционных рисков, неприводящих к фактическим операционным убыткам.

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

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.

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

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

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

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

По состоянию на конец 2020 года в судебных инстанциях и стадии исполнительного производства рассматривалось всего 40 судебных дел.

Из них 21 иск предъявлен Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам: 6 исков, находящихся в стадии судебного разбирательства на сумму 141 174 тыс. руб., 15 исков в стадии исполнительного производства на сумму 171 188 тыс. руб. В стадии конкурсного производства находится 19 исков на сумму, заявленную в реестр кредиторов 771 094 тыс. руб.

Из предъявленных исков получено решений на сумму 141 018 тыс. руб. по искам, находящихся в стадии судебного разбирательства, 172 673 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 579 134 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства.

Фактически получено денежных средств по решениям за 2020 год – 10 392 тыс. руб.

На отчетную дату к Банку предъявлено 5 исков: 1 иск о признании сделок недействительными, 2 иска об истребовании имущества из чужого незаконного владения, 2 иска о признании договора недействительным.

Фактически выплачено Банком денежных средств по судебным искам за 2020 год 57 202 тыс. руб.

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

За 2020 год выявлено 10 случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

В ходе внутренних проверок службой СВА был выявлен 21 случай нарушения внутренних документов и процедур. Данные нарушения устранены.

Уровень правового риска за 31.12.2020 признается низким.

11.8 Процентный риск

Риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

Для управления риском процентной ставки используются следующие методы:

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

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

Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом за 31.12.2020 года равен 1.16 (за 31.12.2019 величина совокупного ГЭП составила 1.27 пунктов).

<i>№</i>	<i>за 31.12.2020</i>	<i>от 1 дня</i>	<i>от 31 до</i>	<i>от 91 до</i>	<i>от 181 до</i>	<i>свыше 1 года</i>
<i>п.п.</i>		<i>до месяца</i>	<i>90 дней</i>	<i>180 дней</i>	<i>1 года</i>	
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	1 075 539	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	241 050	665 840	229 551	835 090	664 017
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	0
4	Основные средства и нематериальные активы	176	602	7 265	6 560	23 007
5	Итого активов	1 316 765	666 442	236 816	841 650	687 024
6	Активы нарастающим итогом	1 316 765	1 983 207	2 220 023	3 061 673	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	-	0	23 071	36 673
8	Р/с, д/в депозиты, вклады	836 129	604 192	360 626	821 112	32 212
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	836 129	604 192	360 626	844 183	68 885
12	Обязательства нарастающим итогом	836 129	1 440 321	1 800 947	2 645 130	X

Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок	480 636	62 250	-123 810	-2 533	618 139
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом	1.57	1.38	1.23	1.16	X

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

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

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

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 8 688 тыс. руб. (9 212+ 1 037 – 1 548 – 13), при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов - снизится на 8 688 тыс. руб.

За 31.12.2019 года ситуация выглядела следующим образом. При увеличении процентной ставки на 200 базисных пунктов рост чистого процентного дохода за год – 15 694 тыс. руб., при снижении процентной ставки - снижение на 15 694 тыс. руб.

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

	31.12.2020			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	3.98%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	10.53%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	4.00%	-	-
Срочные депозиты	1.17%	4.40%	-	-
	31.12.19			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	5.94%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	12.01%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	6.25%	-	-
Срочные депозиты	2.65%	6.38%	0.42%	-

Ставки и по активам и по обязательствам продолжают снижаться.

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

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

В течение 2020 года не было привлечено депозитов по ставке выше среднерыночной более чем на 200 б.п. (сигнальное значение).

В 2020 году не было привлечено вкладов физических лиц по ставке выше средней максимальной ставки топ-10 кредитных организаций более чем на 2 п.п.

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

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

Процентный риск по итогам 2020 года оценивается как низкий.

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

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

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

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

В целях приведения Правил внутреннего контроля ООО КБ «Алтайкапиталбанк» по противодействию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствие с действующей редакцией Федерального Закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативным документам Банка России по ПОД/ФТ и внутрибанковским документам в Банке утверждена и введена в действие с 29.10.2020г. новая редакция Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В соответствии с Планом программы обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также на основании Программы обучения кадров, сотрудники всех структурных подразделений Банка ознакомлены с новой редакцией ПВК в целях ПОД/ФТ, в срок до 20 ноября 2020 года проведено заочное собеседование и приняты зачеты.

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

Оценка уровня риска клиентов осуществляется по одной или по совокупности категорий рисков: риск по типу клиента; страновой риск; риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций. Данные по клиентам Банка представлены в таблице:

<i>Данные за 31.12.2020</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1390	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	254	18.27%
юридические лица с низким уровнем риска	699	50.29%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	128	9.21%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	309	22.23%
Количество лицевых счетов физических лиц	17512	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	63	0.36%

На конец 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 31.12.2020 отсутствуют лица, относящиеся к российским публичным должностным лицам (РПДЛ).

В 2020 году не было приостановления операций с участием лиц, фигурирующих в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

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

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

В 2020 году причиной закрытия одного расчетного счетов было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Соответствующая информация направлена в Росфинмониторинг. На основании служебных записок в отношении пяти клиентов было реализовано право Банка на приостановление приема платежных поручений в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

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

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

В целях реализации письма Банка России от 30.09.2013 № 193-Г «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 иден-

тификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца» Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ все клиенты до приема на обслуживание, и находящиеся на обслуживании, при повторной идентификации, проверяются на присутствие в Перечне резидентов участников ВЭД. По состоянию за 31.12.2020 среди клиентов Банка отсутствуют организации, внесенные в Перечень юридических лиц-резидентов - участников ВЭД.

По итогам 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 2020 года оценивается как низкий.

11.10 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

Для целей расчета рыночного риска анализируется информация по:

1. Вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ): на конец 2020 года ОФЗ составили сумму 47 907 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (47 600 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции 13-ти российских компаний и двух нерезидентов, входящих в расчет индекса ММВБ, – голубых фишек на конец года составили сумму 9 309 тыс. руб. по цене приобретения (10 651 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) за 31.12.2020 составила 48 173 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 10 651 тыс. руб. и ОФЗ (ОФЗ 24020, 29012, 24021) по справедливой стоимости в размере 48 173 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). Соответственно, при осуществлении расчета РР по базо-

вому активу (т.е. по ОФЗ), в однозначном порядке ПФИ на базовый актив включается в расчет РР.

2. Производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов.

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

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

По состоянию за 31.12.2020 значение ПР составило 736 тыс.руб., значение ФР – 988 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»

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

<i>Наименование иностранной валюты</i>	<i>ОВП, в %% от капитала</i>		<i>Лимиты ОВП, в %% от капитала</i>
	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>	
ЕВРО	0.0831	0.0740	10
ДОЛЛАР США	0.0513	0.0691	10
ТЕНГЕ	0.0030	0.0068	10
ЮАНЬ	0.0023	0.0005	10
Сумма открытых валютных позиций	0.1398	0.0812	20

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

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

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

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

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска за 31.12.2020 составил 21 550 тыс. руб.

Данный уровень рыночного риска можно признать несущественным вследствие того, что данная величина оказывает влияние на снижение норматива достаточности капитала (Н1.0) в размере менее 5%, а именно 0.58% или 0.098 п.п.

11.11 Регуляторный риск

Риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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 в 2020 году не было зарегистрировано событий, приводящих к увеличению регуляторного риска. В целом на протяжении всего отчетного периода, уровень регуляторного риска оценивался как низкий.

В рамках текущего мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска проводилась оценка соблюдения требований законодательства и внутренних документов по всем операциям и сделкам, требующим оценки и формирования резервов. Правильность формирования резерва оценивалась при принятии решений

Кредитного Комитета банка и Комитета по управлению рисками по прочим активам. Осуществлялась проверка обоснованности, принимаемых решений и их соответствия требованиям законодательства и внутренних документов. В отчетном периоде даваемые рекомендации СВК на этапе подготовки решений выполнялись в полном объеме

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

12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка

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

Сведения о бенефициарных владельцах ООО КБ Алтайкапиталбанк за 31.12.2020

	01.01.2020	
	Руб.	%
Германенко Игорь Владимирович	26 749 961	26.52
Лазебная Ирина Владимировна	16 976 965	16.83
Германенко Любовь Ивановна	12 997 867	12.89
Итого	56 724 793	56.24

Германенко Игорь Владимирович является Президентом Банка, единоличным исполнительным органом и лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Банк. Германенко Игорь Владимирович, Лазебная Ирина Владимировна, Германенко Любовь Ивановна - близкие родственники, в силу своего совместного участия в уставном капитале ООО КБ Алтайкапиталбанк за 31.12.2020 имеют 56.24% от общей суммы уставного капитала Банка.

13. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

В 2020 году Банк участвовал в судебных разбирательствах, касающихся расчетов с АО Зернобанк, решения по которым привели к восстановлению резерва по условным обязательствам некредитного характера в размере 5 737 тыс. руб.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Неиспользованные кредитные линии	408 340	605 343
Овердрафт	41 838	29 195
Гарантии выданные	260 049	224 291
Неиспользованные лимиты по выданным гарантиям	8 964	20 868
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(25 061)	(33 210)
Итого обязательств кредитного характера	694 130	846 487

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	<i>31.12.2020</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	8 149	(6 201)
Резерв по обязательствам кредитного характера за последнее число отчетного периода	(25 061)	(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 до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки по банковским гарантиям за 31.12.2020:

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(6 145)	(8 190)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	12 213	18 785
Итого корректировка резервов на возможные потери	6 068	10 595

Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки по неиспользованным кредитным линиям, лимитам по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» за 31.12.2020:

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(4 136)	(2 545)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	25 072	25 944
Итого корректировка резервов на возможные потери	20 936	23 399

Заложенные активы

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

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	8 307	1 000
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	3 298 012	3 166 051
Итого	3 306 319	3 167 051

Кроме того, обязательные резервы на сумму 11 243 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 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами.

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 10 - 14 %)	1 720	1 730
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(16)	(208)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 5.9 %)	89 282	68 831

Далее указаны статьи доходов за 2019 и 2020 год:

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Процентные доходы	142	244
Процентные расходы	(3 684)	(2 023)
Дивиденды	(42 212)	(54 876)
Операционные доходы (расходы)	(22 122)	(24 654)

За 31 декабря 2020 года остатки по операциям со связанными сторонами распределены следующим образом:

	<i>Участники</i>	<i>Члены органов управления</i>	<i>Прочие</i>
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	1 595	125
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(16)	0
Средства клиентов	84 931	2 885	1 466

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года и 2020 года, представлена далее:

	2020	2019
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 820	1 450
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 830	2 567

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 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	1 720	100
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1 750	80

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

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

За отчетный период численность персонала Банка сократилась на 7 человек, по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не изменилась.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
1.	Списочная численность персонала, чел., в том числе:	170	177
1.1	численность членов исполнительных органов, принимающих риски	8	8
1.2	численность иных работников, осуществляющие функции принятия рисков	1	1

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

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

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

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

Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Главным бухгалтером и отделом внутреннего бухгалтерского учета, налогов и бухгалтерской отчетности. Мониторинг ведется при проведении операций по оплате труда, осуществлении текущего контроля и

также в рамках последующего контроля в соответствии с планами проверок. В случае выявления существенных замечаний или недостатков в системе оплаты труда Главный бухгалтер доводит данную информацию до сведения Президента и Совета Банка.

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

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

В течение 2020 года система оплаты труда Советом банка не пересматривалась.

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

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

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

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

Основанием для сокращения (отмены) отсроченной части премии является невы-

полнение (частичное выполнение) предусмотренных показателей. Отсроченная часть рассчитывается исходя из окончательно полученных финансовых результатов по осуществленным ранее операциям с учетом корректировки (при возникновении оснований).

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

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

В 2020 году вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски Банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. В их состав вошли ежемесячные вознаграждения, дивиденды, больничные, заработная плата и страховые взносы.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	(32 818)	(37 486)
1.1	краткосрочные вознаграждения	(32 818)	(37 486)
1.1.1	оплата труда	(15 459)	(15 086)
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-	-

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

	<i>Фиксированная часть</i>	<i>Нефиксированная часть</i>	<i>Отсрочка нефиксированной части</i>
Члены исполнительных органов, принимающие риски	5 704	7 873	3 488
Иные сотрудники, принимающие риски	343	491	248
Итого	6 047	8 364	3 736

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

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

Объем отсроченной нефиксированной части оплаты труда для иных работников, принимающих риски в 2020 году велся на внесистемном учете.

В 2020 году Банком выплата вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски после окончания трудовой деятельности, долгосрочных вознаграждений и выходных пособий не производилась.

В 2020 году применялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. По итогам года корректировки составили 275 тыс. руб. в сторону уменьшения вознаграждений.

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

Данная годовая отчетность утверждается Общим годовым собранием участников 22 апреля 2021 года.

Президент Банка _____

Германенко И.В.

Главный бухгалтер _____

Балина Ж.С.



02.04.2020

ПРИЛОЖЕНИЯ

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020

Приложение 1

Информация о качестве активов и о просроченных активах за 31.12.2020

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	итого	фактически сформированный			
															по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	3 310 048	391 653	2 297 290	291 046	45 801	284 258	7 973	111	27 390	87 888	508 049	508 049	508 049	109 254	80 261	34 276	284 258
1.1	Корреспондентские счета	324 535	324 535									0	0	0				
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 885 607	32 989	2 283 013	288 426	45 482	235 697	7 873	110	26 507	83 740	457 698	457 698	457 698	108 285	79 691	34 025	235 697
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	85 266	34 107	5 705	1 700	68	43 686			66	200	44 748	44 748	44 748	654	357	51	43 686
1.5	Требования по получению процентных доходов	14 640	22	8 572	920	251	4 875	100	1	817	3 948	5 603	5 603	5 603	315	213	200	4 875
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:	728 664	7 024	427 662	131 046	36 182	126 750	7 873	0	0	81 828	206 502	206 502	206 502	21 044	32 123	26 585	126 750
3.1	Реструктурированные ссуды	728 664	7 024	427 662	131 046	36 182	126 750	7 873			81 828	206 502	206 502	206 502	21 044	32 123	26 585	126 750

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
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