

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

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
за три месяца, закончившихся
31 марта 2021 года**

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|-------|---|----|
| 1. | Существенная информация о кредитной организации..... | 3 |
| 2. | Краткая характеристика деятельности кредитной организации..... | 3 |
| 3. | Основные положения учетной политики кредитной организации..... | 3 |
| 4. | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу..... | 4 |
| 5. | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах..... | 6 |
| 6. | Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков..... | 7 |
| 7. | Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации . | 8 |
| 8. | Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности..... | 9 |
| 9. | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств..... | 10 |
| 10. | Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами..... | 11 |
| 11. | Управление рисками..... | 11 |
| 11.1 | Внутренние процедуры оценки достаточности капитала..... | 12 |
| 11.2 | Информация по кредитному риску..... | 13 |
| 11.3 | Риск концентрации ссудной задолженности..... | 18 |
| 11.4 | Управление риском ликвидности..... | 20 |
| 11.5 | Риск потери деловой репутации..... | 21 |
| 11.6 | Управление операционным риском..... | 22 |
| 11.7 | Правовой риск..... | 22 |
| 11.8 | Процентный риск..... | 23 |
| 11.9 | Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ)..... | 24 |
| 11.10 | Рыночный риск..... | 26 |
| 11.11 | Регуляторный риск..... | 28 |
| 12. | Сведения о бенефициарных владельцах Банка..... | 28 |
| 13. | Условные обязательства..... | 29 |
| 14. | Операции со связанными сторонами..... | 30 |
| 15. | Информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски..... | 31 |
| | Приложение 1..... | 34 |
| | Приложение 2..... | 35 |
| | Приложение 3..... | 36 |

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитана в тысячах рублей.

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

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

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» учрежден в 1994 году.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1022200531484.

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

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

09 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

За 31.03.2021 собственные средства (капитал) для покрытия рисков Банка составили 649 749 тыс. руб. Это на 27 271 тыс. руб. больше, чем на начало года.

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 31.03.2021 года, составляет 2 541 546 тыс. руб., что на 24 898 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного периода. Ссудная задолженность является основным производительным активом Банка.

Чистые процентные доходы за три месяца 2021 года составили 55 407 тыс. руб., что на 288 тыс. руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Прибыль Банка по итогам трех месяцев 2021 года равняется 21 880 тыс. руб., это на 42 358 тыс. руб. меньше, чем в прошлом году.

3. Основные положения учетной политики кредитной организации

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Бухгалтерский баланс по форме отчетности 0409806 Представлен в Приложении 3.

Ниже представлен сравнительный анализ активов Банка за 31.03.2021 года относительно данных на начало года.

| <i>Активы</i> | <i>31.03.2021</i> | <i>31.12.2020</i> | <i>Темп прироста, %</i> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------------|
| 1. Денежные средства | 109 216 | 96 389 | 13.31 |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 659 648 | 837 058 | (21.19) |
| 3. Средства в кредитных организациях | 371 340 | 325 646 | 14.03 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 60 807 | 58 824 | 3.37 |
| 5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 541 546 | 2 516 648 | 0.99 |
| 6. Требование по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | - |
| 7. Отложенный налоговый актив | 19 772 | 19 772 | 0.00 |
| 8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 82 363 | 85 053 | (3.16) |
| 9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 20 290 | 19 707 | 2.96 |
| 10. Прочие активы | 38 955 | 38 305 | 1.70 |
| ВСЕГО АКТИВОВ | 3 903 937 | 3 997 402 | (2.34) |

За 31.03.2021 объем активов Банка составил 3 903 937 тыс. руб., наблюдается небольшое снижение на 2.34% относительно начала года.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, составляет 2 541 546 тыс. руб. При расчете данного показателя учитываются корректировки резервов на возможные потери по ссудам и начисленным процентам и проценты по предоставленным кредитам и просроченные проценты по предоставленным кредитам за вычетом резервов на возможные потери.

Снижение по статье баланса «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» обусловлено частично снижением статьи баланса № 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» и частично перераспределением денежных средств в Центральном банке Российской Федерации в ссудную задолженность, средства в кредитных организациях и кассу.

Снижение по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» связано с начислением ежемесячной амортизации основных средств и основных средств, полученных в финансовую аренду.

Рост по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» обусловлен принятием на баланс новых объектов.

К части прочих активов применены корректировки, уменьшающие стоимость данных активов в сумме 239 тыс. руб., и корректировки уменьшающие резервы на возможные потери – 28 тыс. руб.

Ниже представлен сравнительный анализ пассивов Банка за 31.03.2021 года относительно данных на начало года.

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021

| <i>Пассивы</i> | | <i>31.03.2021</i> | <i>31.12.2020</i> | <i>Темп прироста. %</i> |
|---------------------------|---|-------------------|-------------------|-------------------------|
| 1. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 52 355 | 56 929 | (8.03) |
| 2. | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3 061 283 | 3 176 080 | (3.61) |
| 2.1 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | |
| 2.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 061 283 | 3 176 080 | (3.61) |
| 2.2.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 1 584 797 | 1 643 306 | (3.56) |
| 3. | Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 481 | 900 | 509.00 |
| 4. | Прочие обязательства | 30 349 | 35 021 | (13.34) |
| 5. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 56 195 | 52 078 | 7.91 |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 3 205 663 | 3 321 008 | (3.47) |

По итогам трех месяцев 2021 года наблюдается снижение общей величины обязательств Банка на 3.47%.

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

Суммарное снижение объема прочих обязательств обусловлено небольшим снижением по нескольким статьям, входящим в расчет данного показателя, по таким как «Расчеты по выданным банковским гарантиям», «Арендные обязательства», «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

Таким образом, анализируя изменения, произошедшие за три месяца 2021, года можно отметить небольшое снижение и активов и обязательств Банка.

Далее приводится сравнительный анализ источников собственных средств Банка за 31.03.2021 года относительно данных на начало года.

| <i>Источники собственных средств</i> | | <i>31.03.2021</i> | <i>31.12.2020</i> | <i>Темп прироста. %</i> |
|---|---|-------------------|-------------------|-------------------------|
| 1. | Средства акционеров (участников) | 100 868 | 100 868 | 0.00 |
| 2. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0.00 |
| 3. | Эмиссионный доход | 12 236 | 12 236 | 0.00 |
| 4. | Резервный фонд | 17 200 | 17 200 | 0.00 |
| 5. | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0 | 0 | 0.00 |
| 6. | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 1 738 | 1 738 | 0.00 |
| 7. | Неиспользованная прибыль (убыток) | 566 232 | 544 352 | 4.02 |
| ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 698 274 | 676 394 | 3.23 |

По итогам трех месяцев 2021 года источники собственных средств Банка увеличились на 3.23%.

Статья «Неиспользованная прибыль (убыток)» была увеличена на неиспользованную прибыль отчетного года в сумме 21 880 тыс. руб. Рост данной статьи составил 4.02%.

Размер фондов в анализируемом периоде остался неизменным.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

| | 31.03.2021 | 31.03.2020 | Темп прироста. % |
|---|------------|------------|------------------|
| 1 Процентные доходы | 80 854 | 90 249 | (10.41) |
| 2 Процентные расходы | 25 447 | 35 130 | (27.56) |
| 3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 55 407 | 55 119 | 0.52 |
| 4 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | (9 731) | 26 140 | (137.23) |
| 4.1 изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | (835) | (285) | 192.98 |
| 5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 45 676 | 81 259 | (43.79) |
| 6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (288) | (1 641) | (117.55) |
| 7 Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | - |
| 8 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | - |
| 9 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости | 0 | 0 | - |
| 10 Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 995 | 1 459 | (31.80) |
| 11 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 13 | 467 | (97.22) |
| 12 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 0 | 0 | - |
| 13 Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 2 | 19 | (89.47) |
| 14 Комиссионные доходы | 29 039 | 24 134 | 20.32 |
| 15 Комиссионные расходы | 12 586 | 9 360 | 34.47 |
| 16 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | - |
| 17 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 0 | 0 | - |

| | | | | |
|----|---|---------|---------|---------|
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | (4 287) | 10 158 | (57.80) |
| 19 | Прочие операционные доходы | 1 399 | 2 602 | (46.23) |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 59 963 | 109 097 | (45.04) |
| 21 | Операционные расходы | 32 353 | 40 451 | (20.02) |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 27 610 | 68 646 | (59.78) |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5 730 | 4 408 | 29.99 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 21 880 | 64 238 | (65.94) |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 0 | 0 | - |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 21 880 | 64 238 | (65.94) |

По итогам трех месяцев 2021 года процентные доходы Банка снизились на 10.41% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились на 37.34%, процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями снизились на 3.61%.

Объем процентных расходов снизился на 27.56%. По привлеченным средствам кредитных организаций снижение составило 58.14%, по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями – 26.40%.

В результате, чистые процентные доходы за три месяца 2021 года составили 55 407 тыс. руб., что на 0.52% больше прошлогоднего уровня.

Размер чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери снизился на 43.79%, относительно данных прошлого года и составил 45 676 тыс. руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» снизился на 59.78%. В абсолютном выражении размер данного показателя равен 27 610 тыс. руб. Прибыль за отчетный период составила 21 880 тыс. руб.

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

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

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

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

- контроль над соблюдением и реализацией комплекса мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- проведение банковских операций, влияющих на риск потери капитала, с учетом прогнозного состояния финансовой устойчивости и надежности Банка;
- использование системы оптимальных лимитов, ограничивающих размеры кредитного и рыночного рисков для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Банка и выполнения нормативов достаточности капитала;
- использование стресс-тестирования для оценки потенциальной уязвимости Банка от предполагаемых изменений факторов риска, которые носят исключительный, но вероятный характер.

Собственный капитал Банка увеличился за три месяца 2021 года на 27 271 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 649 749 тыс. руб. (на начало года: 622 478 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

1. Ростом базового капитала на 102 тыс. руб.:
 - за счет уменьшения показателей, уменьшающих источники базового капитала на 102 тыс. руб.
2. Ростом дополнительного капитала на 27 169 тыс. руб. за счет:
 - увеличения прибыли текущего года на 27 121 тыс. руб.,
 - снижения показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала на 48 тыс. руб.

За 31.03.2021 доля базового (основного) капитала в собственном капитале Банка составила 87.87%.

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 31.03.2021 значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) составило 15.701%, норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 17.859%, что говорит о соответствии международным стандартам.

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

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве 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 таблице далее представлены источники капитала в соответствии с отчетом об изменениях в капитале Банка:

| | <i>31.03.2021</i> | <i>31.12.2020</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) | 566 232 | 544 352 |
| Итого источники капитала | 698 274 | 676 394 |

Источники капитала увеличились на прибыль по итогам трех месяцев 2021 года в сумме 21 880 тыс. руб.

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

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

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

За 31 марта 2021 года обязательные нормативы банка имели следующие значения.

| <i>Наименование показателя</i> | | <i>31.03.2021</i> | <i>31.12.2020</i> |
|--------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 15.701% | 15.309% |
| 1а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 16.487% | 16.076% |
| 2 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 17.859% | 16.685% |
| 2а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 19.156% | 18.091% |
| 3 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 111.672% | 106.709% |
| 4 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 14.816% | 15.904% |
| 5 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 0.273% | 0.274% |

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

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

Рост норматива достаточности основного капитала обусловлен снижением размера активов, взвешенных по уровню риска, при одновременном росте размера основного капитала за отчетный период.

Снижение объема активов, взвешенных по уровню риска, используемых в целях расчета норматива достаточности основного капитала за три месяца 2021 года составило 2.48%.

Рост основного капитала за отчетный период составил 0.02%.

Рост норматива достаточности собственных средств (капитала) обусловлен снижением размера активов, взвешенных по уровню риска, при одновременном росте объема собственных средств за отчетный период.

Снижение объема активов, взвешенных по уровню риска, используемых в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) за три месяца 2021 года составило 2.48%.

Рост размера собственных средств в течение трех месяцев 2021 года составил 4.38%.

Рост значения норматива текущей ликвидности составил 4.963 п.п., причиной послужило снижение объема обязательств со сроком до 30 дней, темп снижения которого опережает темп

снижения объема ликвидных активов со сроком до 30 дней. Снижение объема активов составило 6.77%, снижение объема обязательств со сроком до 30 дней составило 10.91%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 снизился на 1.088 п.п. Причиной послужил рост капитала Банка, при одновременном снижении кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Рост размера собственных средств в течение трех месяцев 2021 года составил 4.38%. Снижение величины кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков за отчетный период составило 2.76%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) снизилось незначительно, на 0.001 п.п., в связи с ростом размера капитала Банка при одновременном росте кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) с 1 704 тыс. руб. за 31.12.2020 до 1 775 тыс. руб. за 31.03.2021.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

| <i>Наименование показателя</i> | | <i>31.03.2021</i> | <i>31.03.2020</i> | <i>Темп прироста, %</i> |
|--------------------------------|---|-------------------|-------------------|-------------------------|
| <i>1</i> | <i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</i> | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего | 36 870 | 29 348 | 25.63 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего | (156 907) | (676 512) | 76.81 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2) | (120 037) | (647 164) | 81.45 |
| <i>2.</i> | <i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</i> | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 | - |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 | - |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 | - |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 | - |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 1 263 | (3 800) | 133.24 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 0 | - |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 | - |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 1 263 | (3 800) | 133.24 |
| <i>3.</i> | <i>Чистые денежные средств, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</i> | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 | - |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 | - |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 | - |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 | - |

| | | | | |
|-----|---|-----------|-----------|---------|
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 0 | - |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 13 | 467 | (97.22) |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | (118 761) | (650 497) | 81.74 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 1 247 850 | 1 634 174 | (23.64) |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 1 129 089 | 983 677 | 14.78 |

В течение трех месяцев 2021 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 118 761 тыс. руб.

Наибольшее влияние на данный показатель за отчетный период оказало использование денежных средств, полученных от операционной деятельности – 120 037 тыс. руб. Прирост денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1 263 тыс. руб. Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода составили 13 тыс. руб. со знаком плюс.

В течение трех месяцев 2021 года не денежными операциями являлись:

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

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

На конец отчетного периода средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах нет, ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет, средства 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, Юридический отдел, Служба внутреннего контроля, Кредитный комитет. Реализацию процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка осуществляет Совет Банка и Правление Банка.

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

11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

За три месяца 2021 года наблюдается рост капитала на 4.38% или на 27 271 тыс. руб. Данные изменения произошли за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет до аудиторского подтверждения, снижения прибыли текущего года и снижения размера показателей, уменьшающих сумму источников капитала.

Плановый (целевой) уровень и структура капитала выполнены (капитал более 530 000 тыс. руб., соотношение дополнительного капитала к основному менее 30% на каждую отчетную дату внутри отчетного периода).

| | за 31.03.2021 | | за 31.12.2020 | |
|--|---------------|--------|---------------|--------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Капитал Банка | 649 749 | | 622 478 | |
| Источники: | 651 069 | 100.00 | 623 948 | 100.00 |
| уставный капитал | 100 868 | 15.49 | 100 868 | 16.17 |
| эмиссионный доход | 12 236 | 1.88 | 12 236 | 1.96 |
| резервный фонд | 17 200 | 2.64 | 17 200 | 2.76 |
| прирост стоимости основных средств за счет переоценки | 1 738 | 0.27 | 1 738 | 0.28 |
| нераспределенная прибыль прошлых лет | 441 965 | 67.88 | 441 965 | 70.83 |
| прибыль текущего года | 27 121 | 4.17 | 49 941 | 8.00 |
| субординированный депозит | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 49 941 | 7.67 | 0 | 0.00 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников капитала | 1 320 | | 1 470 | |

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 три месяца 2021 года увеличилось на 1.17 п.п. с 16.69% до 17.86% (запас по отношению к регулятивному 9.86 п.п.).

Рост норматива достаточности капитала произошел за счет снижения объема активов, взвешенных с учетом риска и прочих рисков (КРВ, РР, ОР) при одновременном росте размера собственных средств (капитала) Банка.

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

Кроме того, в общем объеме рисков значительный вес приходится на операционный риск в среднем 17%. В расчет берется величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с 1 мая 2020 года - 50 347 тыс. руб.), с коэффициентом 12.5.

Влияние кредитного риска по условным обязательствам на отчетную дату составляет 4.66%
 Влияние остальных рисков можно считать не значительным.

| | Нормативное значение, % | за 31.03.2021, % | за 31.12.2020, % |
|---|-------------------------|------------------|------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, Н1.0 | 8% | 17.86 | 16.69 |

В отчетном периоде не было событий, которые бы существенным образом изменили уровень и структуру рисков. По-прежнему основными являются кредитный риск и риск концентрации. Уровень этих рисков остался на лимитированном уровне, превышений не наблюдалось. Фактический размер рисков и лимиты за 31.03.2021.

| | за 31.03.2021 | |
|---|---------------------|------------------------------------|
| | Лимит, тыс. руб. | Фактическое значение, тыс. руб. |
| Кредитный риск | 300 000 | 249 709 |
| Рыночный риск | 70 000 | 13 813 |
| Операционные риск | 50 347 | 50 347 |
| Риск ликвидности | 25 000 | 0 |
| Процентный риск | 32 000 | 21 926 |
| Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски) | 53 000 | 33 580 |

11.2 Информация по кредитному риску

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

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

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

По состоянию за 31 марта 2021 года кредитный портфель банка составил 2 910 016 тыс. руб. За три месяца 2021 года объем ссудной задолженности вырос на 24 409 тыс. руб.

Сформированный резерв по кредитному портфелю за 31.03.2021 составляет 461 000 тыс. руб.

| Категория качества | Сумма ссудной задолженности, тыс. руб. | 31.03.2021 | | | 31.12.2020 | | | Рост/снижение | | Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб. | |
|--------------------|--|-----------------|--|-----------------|--|--|-----------------------------|---------------|--------------|---|--|
| | | Удельный вес, % | Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма ссудной задолженности, тыс. руб. | Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб. | Сумма ссудной задолженности | относит. % | абсол., тыс. | относит. % | |
| 1 | 28 680 | 0.98 | 0 | 0.00 | 32 989 | 0 | (4 310) | (13.06) | x | x | |
| 2 | 2 392 055 | 82.20 | 110 205 | 23.91 | 2 283 013 | 108 285 | 109 042 | 4.78 | 1 919 | 1.77 | |
| 3 | 204 171 | 7.02 | 67 693 | 14.68 | 288 426 | 79 691 | (84 255) | (29.21) | (11 998) | (15.06) | |
| 4 | 5 602 | 0.19 | 3 594 | 0.78 | 45 482 | 34 025 | (39 880) | (87.68) | (30 431) | (89.44) | |
| 5 | 279 508 | 9.61 | 279 508 | 60.63 | 235 697 | 235 697 | 43 811 | 18.59 | 43 811 | 18.59 | |
| Итого | 2 910 016 | 100.00 | 461 000 | 100.00 | 2 885 607 | 457 698 | 24 409 | 0.85 | 3 302 | 0.72 | |

За 3 месяца 2021 года объем резервов увеличился на 3 302 тыс. руб.

| | за 31.03.2021 | за 31.12.2020 | Изм-е (рост) | |
|--|------------------|------------------|--------------------|---------------|
| | | | абсолют, тыс. руб. | относит-е, % |
| Предоставлено кредитов - всего. в том числе: | 2 910 016 | 2 885 607 | 24 409 | 0.85 |
| 1 Межбанковские кредиты | 0 | 0 | 0 | |
| 2 Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 2 655 877 | 2 659 479 | (3 602) | (0.14) |
| в том числе: | | | | |
| 2.1 Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 812 647 | 504 301 | 308 346 | 61.14 |

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021

| | | | | | |
|----------|---|----------------|----------------|---------------|--------------|
| 2.2 | Строительство | 585 666 | 533 816 | 51 850 | 9.71 |
| 2.3 | Обрабатывающее производство | 491 974 | 758 352 | (266 378) | (35.13) |
| 2.4 | Деятельность по операциям с недвижимым имуществом Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и | 398 759 | 439 076 | (40 317) | (9.18) |
| 2.5 | рыбоводство | 36 455 | 24 430 | 12 025 | 49.22 |
| 2.6 | Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 92 471 | 80 000 | 12 471 | 15.59 |
| 2.7 | Деятельность профессиональная, научная и техническая | 23 306 | 114 469 | (91 163) | (79.64) |
| 2.8 | Деятельность Финансовая и страховая | 2 653 | 2 054 | 599 | 29.15 |
| 2.9 | Транспортировка и хранение Деятельность административная и сопутствующие дополнитель- | 55 608 | 35 990 | 19 618 | 54.51 |
| 2.10 | ные услуги | 16 580 | 17 761 | (1 181) | (6.65) |
| 2.11 | Предоставление прочих видов услуг Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилиза- | 69 000 | 72 500 | (3 500) | (4.83) |
| 2.12 | ции отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 929 | 3 535 | (2 606) | (73.72) |
| 2.13 | Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондицио- | 49 008 | 49 258 | (250) | (0.51) |
| 2.14 | нирование воздуха | 20 000 | 22 635 | (2 635) | (11.64) |
| 2.15 | Деятельность в области информации и связи | 533 | 965 | (432) | (44.77) |
| 2.16 | Образование | 288 | 336 | (48) | (14.29) |
| 3 | Физическим лицам | 254 139 | 226 128 | 28 011 | 12.39 |
| 3.1 | Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты) | 179 231 | 128 364 | 50 867 | 39.63 |
| 3.2 | Потребительское кредитование | 63 615 | 83 579 | (19 964) | (23.89) |
| 3.3 | Овердрафты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | Цессии (приобретенные права требований) | 10786 | 10 359 | 427 | 4.12 |
| 3.5 | Ипотека | 507 | 3 826 | (3 319) | (86.75) |

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам за 31.03.2021 занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 2 655 877 тыс. руб. или 91.27%. По итогам трех месяцев 2021 года отмечено небольшое снижение данного вида ссудной задолженности на 3 602 тыс. руб. или на 0.14%.

Кредиты физических лиц – 254 139 тыс. руб. или 8.73%, что на 28 011 тыс. руб. больше остатков за 31.12.2020.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшую долю занимают индивидуальные кредиты, за 31.03.2021 – 179 231 тыс. руб. или 70.52% от всех предоставленных кредитов физическим лицам. За отчетный период объем ссудной задолженности по данному типу кредитования вырос на 50 867 тыс. руб. или на 39.63%.

Объем потребительских кредитов равен 63 615 тыс. руб. или 25.03% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам. За отчетный период ссудная задолженность по данному виду кредитов снизилась на 19 964 тыс. руб. или на 23.89%.

Остатки по цессиям увеличились на 427 тыс. руб. или на 4.12%.

Отмечено снижение остатков по ипотеке на 3 319 тыс. руб.

Кредитный портфель банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности, что способствует снижению кредитного риска. Хотя большая часть кредитов выдана заемщикам, находящимся на территории Алтайского края, они (заемщики) работают в различных сферах народного хозяйства. Существенную долю портфеля юридических лиц занимают отрасли торговли (30%), обрабатывающего производства (22%), строительства (19%) и операций с недвижимостью (15%).

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

| <i>Наименование показателя</i> | <i>31.03.2021</i> | |
|--------------------------------|---|----------------|
| | <i>Сумма ссудной Задолженности,</i> | <i>Доля, %</i> |

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021

| | | <i>тыс. руб.</i> | |
|----|-----------------------|------------------|-------|
| 1 | Алтайский край | 2 447 127 | 83.82 |
| 2 | г. Санкт-Петербург | 45 657 | 1.19 |
| 3 | Новосибирская область | 98 387 | 3.16 |
| 4 | г. Москва | 69 229 | 3.69 |
| 5 | Краснодарский край | 60 340 | 1.93 |
| 6 | Кемеровская область | 682 | 0.03 |
| 7 | Омская область | 95 000 | 3.06 |
| 8 | Красноярский край | 182 | 0.03 |
| 9 | Республика Хакасия | 74 | 0.03 |
| 10 | Республика Алтай | 93 338 | 3.06 |

Далее представлена информация по распределению ссудного портфеля по срокам, оставшимся до погашения. Распределение ссудного портфеля за 31.03.2021 по срокам, оставшимся до погашения, оптимальное. Наибольший удельный вес в общем объеме ссудного портфеля занимают кредиты со сроком погашения от 181 дня до года – 987 384 тыс. руб. или 33.93%.

| | <i>До 30 дней</i> | <i>От 31 до 90 дней</i> | <i>От 91 до 180 дней</i> | <i>От 181 до года</i> | <i>Свыше года</i> | <i>ИТОГО</i> |
|-------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
| МБК | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Юридические лица | 351 878 | 623 991 | 339 752 | 888 887 | 451 369 | 2 655 877 |
| Физические лица | 18 307 | 45 489 | 27 498 | 98 497 | 64 348 | 254 139 |
| ИТОГО | 370 185 | 669 480 | 367 250 | 987 384 | 515 717 | 2 910 016 |

Банк активно занимается кредитованием предприятий, относящихся к среднему и малому предпринимательству. За 31.03.2021 доля таких предприятий в общем объеме ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 80.25%, ссудная задолженность предприятий среднего и малого предпринимательства составила 2 131 248 тыс. руб.

| | <i>за 31.03.2021</i> | <i>за 31.12.2020</i> |
|---|----------------------|----------------------|
| Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: предприятиям среднего и малого предпринимательства | 2 655 877 | 2 659 479 |
| Доля, % | 80.25% | 80.04% |

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

| | <i>за 31.03.2021</i> | | <i>за 31.12.2020</i> | |
|--|----------------------|----------|----------------------|----------|
| | <i>тыс. руб.</i> | <i>%</i> | <i>тыс. руб.</i> | <i>%</i> |
| Размер ссудной задолженности | 2 910 016 | 100.00 | 2 885 607 | 100.00 |
| в т.ч. реструктурированная | 546 555 | 18.78 | 728 664 | 25.25 |
| <i>юридическим лицам</i> | 476 782 | 87.23 | 653 107 | 89.63 |
| <i>индивидуальным предпринимателям</i> | 30 108 | 5.51 | 33 024 | 4.53 |
| <i>физическим лицам</i> | 39 665 | 7.26 | 42 533 | 5.84 |
| <i>кредитным организациям</i> | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

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

| | <i>за 31.03.2021</i> | | <i>за 31.12.2020</i> | |
|--|----------------------|----------|----------------------|----------|
| | <i>тыс. руб.</i> | <i>%</i> | <i>тыс. руб.</i> | <i>%</i> |

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021

| | | | | |
|------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
| Размер ссудной задолженности | 2 910 016 | 100.00 | 2 885 607 | 100.00 |
| в т.ч. реструктурированная: | 546 555 | 18.78 | 728 664 | 25.25 |
| <i>Алтайский край</i> | 464 652 | 85.02 | 599 248 | 82.24 |
| <i>Республика Алтай</i> | 32 650 | 5.97 | 36 650 | 5.03 |
| <i>Новосибирская область</i> | 11 913 | 2.18 | 12 457 | 1.71 |
| <i>г. Санкт-Петербург</i> | 37 000 | 6.77 | 17 000 | 2.33 |
| <i>Краснодарский край</i> | 340 | 0.06 | - | 0.00 |
| <i>г. Москва</i> | - | 0.00 | 63 309 | 8.69 |

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

| | за 31.03.2021 | | за 31.12.2020 | |
|---------------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Размер ссудной задолженности | 2 910 016 | 100.00 | 2 885 607 | 100.00 |
| в т.ч. реструктурированная | 546 555 | 18.78 | 728 664 | 25.25 |
| <i>МБК</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Корпоративные кредиты</i> | 500 120 | 91.50 | 679 132 | 93.20 |
| <i>Потребительское кредитование</i> | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| <i>Овердрафты</i> | 6 770 | 1.24 | 6 999 | 0.96 |
| <i>Цессии</i> | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| <i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i> | 39665 | 7.26 | 42533 | 5.84 |
| <i>Ипотека</i> | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

За три месяца 2021 года объем реструктурированных ссуд снизился на 182 109 тыс. руб. и за 31.03.2021 составил 546 555 тыс. руб. или 18.78% от общего объема ссудной задолженности, что на 6.47 п.п. меньше, чем за 31.12.2020.

Просроченная задолженность. В целях более детальной оценки кредитного риска, размер просроченной ссудной задолженности представлен на основании формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Размер просроченной ссудной задолженности за три месяца 2021 года снизился с 118 230 тыс. руб. до 117 767 тыс. руб. или на 0.39%. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля за 31.03.2021 составляет 4.05% (за 31.12.2020 – 4.10%, за 30.09.2020 – 4.18%, за 30.06.2020 – 6.92%, за 31.03.2020 – 7.63%).

| | за 31.03.2021 | | за 31.12.2020 | |
|---------------------------------------|---------------|--------|---------------|-------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Размер ссудной задолженности | 2 910 016 | 100.00 | 2 885 607 | 100 |
| в т.ч. просроченная: | 117 767 | 4.05 | 118 230 | 4.10 |
| <i>МБК</i> | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| <i>Корпоративные кредиты</i> | 106 002 | 90.01 | 106 325 | 89.93 |
| <i>Потребительское кредитование</i> | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| <i>Овердрафты</i> | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| <i>Цессии</i> | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| <i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i> | 11 765 | 9.99 | 11 905 | 10.07 |
| <i>Ипотека</i> | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021

| | за 31.03.2021 | | за 31.12.2020 | |
|------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Размер ссудной задолженности | 2 910 016 | 100.00 | 2 885 607 | 100 |
| в т.ч. просроченная: | 117 767 | 4.05 | 118 230 | 4.10 |
| <i>Алтайский край</i> | 117 427 | 99.71 | 118 230 | 100.00 |
| <i>Краснодарский край</i> | 340 | 0.29 | 0 | 0.00 |

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

| | за 31.03.2021 | | за 31.12.2020 | |
|--|---------------|--------|---------------|-------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Размер ссудной задолженности | 2 910 016 | 100.00 | 2 885 607 | 100 |
| в т.ч. просроченная: | 117 767 | 4.05 | 118 230 | 4.10 |
| <i>юридическим лицам</i> | 92 271 | 78.35 | 92 891 | 78.57 |
| <i>индивидуальным предпринимателям</i> | 13 731 | 11.66 | 13 434 | 11.36 |
| <i>физическим лицам</i> | 11 765 | 9.99 | 11 905 | 10.07 |
| <i>кредитным организациям</i> | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

Рассмотрим просроченную задолженность в рамках отдельных категорий:

- просроченная задолженность юридических лиц снизилась за отчетный период на 620 тыс. руб. или на 0.67%;
- просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей увеличилась за три месяца на 297 тыс. руб. или на 2.21%;
- размер просроченной задолженности физических лиц снизился на 140 тыс. руб. или на 1.18%;
- размер просроченной задолженности кредитных организаций не изменился.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.03.2021 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 | 1 153 469 | 279 070 | 122 744 | 0 | 1 555 283 | 53.44 |
| Транспортные средства | 273 022 | 29 494 | 27 642 | 0 | 330 158 | 11.35 |
| Поручительства | 323 205 | 56 248 | 102 075 | 0 | 481 528 | 16.55 |
| Товары в обороте | 134 147 | 3 000 | - | 0 | 137 147 | 4.71 |
| Оборудование | 195 132 | - | - | 0 | 195 132 | 6.71 |
| Ценные бумаги | 0 | - | - | 0 | 0 | 0.00 |
| Иное имущество | 0 | - | - | 0 | 0 | 0.00 |
| Права требования | 143 421 | 28 200 | 167 | 0 | 171 788 | 5.90 |
| Без залога | 37 470 | - | 1 510 | 0 | 38 980 | 1.34 |
| ИТОГО | 2 259 866 | 396 012 | 254 138 | 0 | 2 910 016 | 100 |

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 53.44% и 16.55% соответственно.

Данные 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 |

По состоянию за 31.03.2021 у Банка нет ссудной задолженности, по которой обеспечение влияет на уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

На конец отчетного периода Банком выдано банковских гарантий на сумму 176 336 тыс. руб. и сформировано резервов на возможные потери по ним на сумму 6 922 тыс. руб.

Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям за 31.03.2021 составляют 26 951 тыс. руб., сформированные резервы на возможные потери по ним составляют 270 тыс. руб.

Качество банковских гарантий на отчетную дату представлено в таблице.

| <i>Категория качества</i> | <i>за 31.03.2021</i> | |
|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| | <i>Сумма БГ, тыс. руб.</i> | <i>Сумма РВП, тыс. руб.</i> |
| Итого | 176 336 | 6 922 |
| II категория качества | 151 541 | 1 715 |
| III категория качества | 24 795 | 5 207 |

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери за 31.03.2021 и за 31.12.2020 представлена, соответственно, в Приложении 1 и Приложении 2 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

11.3 Риск концентрации ссудной задолженности

Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика к капиталу. Максимальный объем на группу связанных заемщиков по состоянию на конец отчетного периода составляет 96 270 тыс. руб., коэффициент дефолта, рассчитанный по кредитному портфелю = 9.36%. Риск концентрации по Н6 = 9 011 тыс.руб., значение Н6 = 14.82% . Лимитом определено значение 19% от капитала, при капитале равном 649 749 тыс. руб. - лимит 19% от капитала = 123 452 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 1 775 тыс. руб. (Н25 = 0.273%), 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 составляет более 20%.

Рискованной отраслью признана отрасль согласно классификации ОКВЭД «Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств» (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 за 31.12.2020).

В силу превышения доли по отрасли 30% объема кредитного портфеля рискованной отраслью признана:

- «Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств» - доля 30.60%, просроченная задолженность 0%.

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

- «Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания»;
- «Финансовая и страховая деятельность»;
- «Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений».

Отраслевая концентрация за 31.03.2021 представлена:

- Оптовой и розничной торговлей; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования 812 647 тыс. руб., доля – 30.60%, просроченная задолженность 0%;
- Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений – 929 тыс. руб., доля менее 30%, просроченная задолженность 100%;
- Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания – 92 471 тыс. руб. доля менее 30%, просроченная задолженность 20.17%;
- Финансовая и страховая деятельность – 2 653 тыс. руб., доля менее 30%, уровень просроченной задолженности – 33.92%.

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

- К объему кредитов по отраслям, признанным существенными, в случае превышения по ней 30% объема кредитного портфеля или 20% просрочки применим коэффициент риска (уровень дефолта) 9% (минимальный размер покрытия капиталом рисков активов = 8% плюс повышающий коэффициент = 1);
- Для строительной отрасли, для операций с недвижимым имуществом применим уровень дефолта 20% в случае превышения по ней 30% объема кредитного портфеля или 20% просрочки;

- Для портфелей физических лиц применяется коэффициент дефолта 8.25%;
- В расчет риска возможных потерь задолженность заемщиков уменьшается на величину резервов (так как этот риск уже заложен в капитал).

Соответственно риск отраслевой концентрации (уровень дефолта, закладываемый в капитал) составил $(812\ 647-22\ 094 + 92\ 471-24\ 810 + 929 - 929 + 2\ 653-917) * 9\% = 77\ 396$ тыс. руб.

Таким образом, риск концентрации составил $(9\ 011+77\ 396)=86\ 407$ тыс.руб.

Влияние риска концентрации на норматив достаточности капитала составляет 2.61 п.п. С учетом реализации риска концентрации норматив достаточности экономического капитала составляет 10.27%.

В течение отчетного периода 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.

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

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

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

Норматив текущей ликвидности Банка за 31.03.2021 – 111.67%. Доля валютных активов в валюте баланса по состоянию за 31.03.2021 составляет 0.93%, влияние их на ликвидность Банка не является существенным. Поэтому отдельно по валютным активам нормативы не рассчитываются. Активы, имеющие котировки активного рынка не учитываются в методологии расчета риска фондирования, так как они приравниваются к высоколиквидным активам.

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

| Наименование показателя | | Фактические значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности | Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности |
|---|------------------------------|---|--|
| Установленные и расчетные коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося до погашения (востребования) | до востребования и на 1 день | 40.6 | (70) |
| | до 5 дней | 37.7 | (70) |
| | до 10 дней | 36.0 | (70) |
| | до 20 дней | 16.6 | (70) |
| | до 30 дней | 16.3 | (70) |
| | до 90 дней | 9.2 | (45) |
| | до 180 дней | (3.7) | (45) |
| | до 270 дней | (4.1) | (45) |

| | | | |
|--|--------------|-------|------|
| | до 1 года | (9.3) | (45) |
| | свыше 1 года | (9.4) | (45) |

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

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

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

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

11.5 Риск потери деловой репутации

Риск 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.

За три месяца 2021 года не было зафиксировано случаев вовлечения кредитной организации, ее служащих, аффилированных лиц в осуществление операций, дающих основание полагать, что они осуществляются в целях легализации доходов полученных преступным путем.

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

Показатель структуры капитала, равный отношению дополнительного к основному капиталу, не превысил лимитный уровень (30%) и составил 13.80%.

Не было ни одного случая несвоевременности расчетов по поручению клиентов.

Не выявлено фактов хищения в Банке.

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

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

В книгах жалоб и предложений зафиксирована одна жалоба клиента.

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

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

На конец первого квартала 2021 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 непрямых 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.

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

Операционные риски (размер фактических убытков) классифицируются на:

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

Размер собственных средств (капитала) Банка за 31.03.2021 составил 649 749 тыс. руб.

Фактические убытки за три месяца 2021 года составили 0 тыс. руб.

Размер операционных рисков является не существенным (0.00 %).

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

За три месяца 2021 года был выявлен 1 факт возникновения операционных рисков, который не привел к фактическим операционным убыткам.

Уровень операционного риска признается низким.

11.7 Правовой риск

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

По состоянию на конец первого квартала 2021 года в судебных инстанциях и стадии исполнительного производства рассматривались всего 44 судебных дела.

Из них 21 иск предъявлен Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам: 5 исков, находящихся в стадии судебного разбирательства на сумму 66 309 тыс. руб., 16 исков в стадии исполнительного производства на сумму 236 131 тыс. руб. В стадии конкурсного производства находится 17 исков на сумму, заявленную в реестр кредиторов 630 689 тыс. руб.

Из предъявленных исков получено решений на сумму 8 951 тыс. руб. по искам, находящихся в стадии судебного разбирательства, 237 616 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 507 922 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства.

Фактически получено денежных средств по решениям на конец отчетного периода – 761 тыс. руб.

На отчетную дату к Банку предъявлено 6 исков: 3 иска о признании сделок недействительными, 1 иск о взыскании неосновательного обогащения, 2 иска о признании договора недействительным.

Выплаты денежных средств по судебным искам за три месяца 2021 года – отсутствовали.

Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка за первый квартал составляет 0.00%, что не превышает установленного лимита (1:5) или 20%.

Следует вывод о сбалансированной политике принятия рисков.

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

За три месяца 2021 года выявлено 4 случая нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

В ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 4 факта нарушения внутренних документов и процедур. Данные нарушения устранены.

Уровень правового риска 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.

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

За отчетную дату совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом равен 1.23 (за 31.12.2020 величина совокупного ГЭП составляла 1.16 пунктов). Данная величина совокупного ГЭП объясняется тем, что большой объем обязательств не попадает в расчет совокупного относительного ГЭП, так как данные обязательства являются не чувствительными к изменению процентной ставки, а значит, не подвержены процентному риску.

На отчетную дату у банка больше активов, чем пассивов чувствительных к изменению процентной ставки. Такое положение выгодно для банка в случае роста процентных ставок. Однако при снижении процентных ставок при положительном ГЭП снижение процентных доходов будет опережать падение процентных расходов и в результате чистый процентный доход банка будет падать.

Так, например, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 10 963 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов - снизится на 10 963 тыс. руб. Таким образом размер процентного риска равен 21 926 тыс.руб.

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

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

В течение трех месяцев 2021 года не было привлечено депозитов по ставке выше среднерыночной более чем на 200 б.п. (сигнальное значение).

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

За первый квартал 2021 года не было выдано кредитов юридическим лицам по ставке ниже среднерыночной более чем на 200 б.п., средняя ставка по кредитам физических лиц, выданным Банком, не ниже среднерыночной более чем на 200 б.п.

По итогам отчетного периода процентный риск можно классифицировать как низкий.

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

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

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

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

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

В целях приведения нормативных документов Банка в соответствие с законодательством РФ и нормативными документами Банка России в сфере ПОД/ФТ утверждены и введены в действие с 01.02.2021 изменения в Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В соответствии с Планом программы обучения сотрудников в области ПОД/ФТ, а также на основании Программы обучения кадров, сотрудники структурных подразделений, участвующие в реализации Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ ознакомлены с изменениями.

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

«Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ООО КБ «Алтайкапиталбанк» реализует требования Банка России по идентификации Банком лиц, находящихся на обслуживании. Банк идентифицирует и изучает клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя до приема на обслуживание и находящихся на обслуживании в Банке, при совершении ими банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

На основании информации службы внутреннего аудита в отчетном периоде 2021 года не было зафиксировано замечаний по оформлению анкет и оформлению документов, подтверждающих проведение идентификации клиентов Банка.

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

| <i>Данные за 31.03.2021</i> | | |
|---|--------------|----------------|
| Количество открытых расчетных счетов | 1 397 | 100.00% |
| из них: | | |
| юридические лица с высоким уровнем риска | 261 | 18.68% |

| | | |
|--|---------------|----------------|
| юридические лица с низким уровнем риска | 696 | 49.82% |
| индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска | 126 | 9.02% |
| индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска | 314 | 22.48% |
| Количество лицевых счетов физических лиц | 16 464 | 100.00% |
| из них: | | |
| с высоким уровнем риска: | 62 | 0.38% |

На конец первого квартала 2021 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 31.03.2021 на обслуживании в Банке отсутствуют лица, являющиеся российским публичным должностным лицом (РПДЛ).

За три месяца 2021 года не было приостановления операций с участием лиц, фигурирующих в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

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

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

В первом квартале 2021 года меры по приостановлению приема и исполнения поручений по системе дистанционного банковского обслуживания в связи с проведением сомнительных операций к клиентам не применялись. Случаи применения права отказа от заключения договора банковского счета, отказа в исполнении поручений клиентов на основании п. 5.2 и п. 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ в рассматриваемом периоде отсутствуют.

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

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

По результатам проверки клиентов Банка согласно Указания ЦБ РФ от 17.10.2018 № 4936-У, среди клиентов Банка не выявлено лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и организаций и физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), а также в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В целях реализации письма Банка России от 30.09.2013 № 193-Т «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» Перечень резидентов участников ВЭД, его дополнения и исключения доведены до всех структурных подразделений Банка. Согласно Приложения №2 «Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца» Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ все клиенты до приема на обслуживание, и находящиеся на обслуживании, при повторной идентификации, проверяются на присутствие в Перечне резидентов участников ВЭД. По со-

стоянию за 31.03.2021 среди клиентов Банка отсутствуют организации, внесенные в Перечень юридических лиц-резидентов - участников ВЭД.

В период с 01.01.2021 по 31.03.2021 в уполномоченный орган Банком было направлено 522 сообщения, из них 520 сообщений (или 99.62%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, и 2 сообщения (или 0.38%) по операциям с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых возникли подозрения, что данные операции осуществлялись в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

По итогам трех месяцев 2021 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 первого квартала 2021 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.

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

Для целей расчета рыночного риска анализируется информация по:

1. Вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ): на конец отчетного периода ОФЗ составили сумму 59 312 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (58 663 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции пяти российских компаний и одного нерезидента, входящих в расчет индекса ММВБ, – голубых фишек, на конец отчетного периода составили 1 706 тыс. руб. по цене приобретения (1 774 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) за 31.03.2021 составила 59 033 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 1 774 тыс. руб. и ОФЗ (ОФЗ 24020, 29012, 24021, 29014) по справедливой стоимости в размере 59 033 тыс. руб.

Включение акций, ОФЗ 24020, 29012, 24021, 29014 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

– в используемой стратегии по операциям с акциями и ОФЗ 24020, 29012, 24021, 29014 приобретенных для реализации при достижении их цены до запланированного уровня доходности (и возможной последующей продажи при возникновении цены не ниже средней покупки). Наличие данных обстоятельств (совершение операций в краткосрочной перспективе), согласно внутренних документов банка, является основанием для расчета РР по данным вложениям.

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

2. Производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов.

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

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

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

По состоянию за 31.03.2021 значение ПР составило 870 тыс. руб., значение ФР – 235 тыс. руб.

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

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

– максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги (акции, облигации) – 100 млн. руб. – в отчетном периоде не превышен;

– максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги одного эмитента, входящего в ломбардный список – 80 млн. руб. – в отчетном периоде не превышен;

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

– максимальная величина рыночного риска (РР) – 70 млн. руб. – в отчетном периоде не превышена.

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

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

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

Валютный риск определяется ежедневно.

Далее приведены величины ОВП на анализируемые даты.

| <i>Наименование иностранной валюты</i> | <i>ОВП, в %% от капитала</i> | | <i>Лимиты ОВП, в %% от капитала</i> |
|--|------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| | <i>31.03.2021</i> | <i>31.12.2020</i> | |
| ЕВРО | 0.0520 | 0.0831 | 10 |
| ДОЛЛАР США | 0.1017 | 0.0513 | 10 |
| ТЕНГЕ | 0.0039 | 0.0030 | 10 |
| ЮАНЬ | 0.0016 | 0.0023 | |
| Сумма открытых валютных позиций | 0.1072 | 0.1398 | 20 |

В течение отчетного периода 2021 года лимиты ОВП не нарушались.

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

Оценка и контроль валютных рисков осуществляется специалистом сектора валютных операций Банка в ежедневном режиме.

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

Учитывая все вышеперечисленное объем рыночного риска за 31.03.2021 составил 13 813 тыс. руб.

Данный уровень рыночного риска можно признать несущественным вследствие того, что данная величина оказывает влияние на снижение норматива достаточности капитала (Н1) в размере менее 5%, а именно 0.38% или 0.068 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 первом квартале 2021 года было зарегистрировано одно событие, приводящее к увеличению регуляторного риска. Увеличение регуляторного риска не привело к образованию убытков. С целью снижения регулярного риска в отчетном периоде были проведены мероприятия по устранению причин его возникновения и снижению риска до низкого уровня.

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

Изменений в составе бенефициарных владельцев Банка за три месяца 2021 года не было.

13. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

В отчетном периоде Банк не участвовал в судебных разбирательствах, решения по которым привели бы к созданию резерва по условным обязательствам некредитного характера.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | <i>31.03.2021</i> | <i>31.12.2020</i> |
|--|-------------------|-------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 478 016 | 408 340 |
| Овердрафт | 40 944 | 41 838 |
| Банковские гарантии | 176 336 | 260 049 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий | 26 951 | 8 964 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | (29 377) | (25 061) |
| Итого обязательств кредитного характера | 692 870 | 694 130 |

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

| | <i>31.03.2021</i> | <i>31.12.2020</i> |
|--|-------------------|-------------------|
| Резерв по обязательствам кредитного характера за последний день предшествующего отчетного периода | (25 061) | (33 210) |
| (Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода | (4 316) | 8 149 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера за последнее число отчетного периода | (29 377) | (25 061) |

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

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

Корректировки сформированных резервов на возможные потери по банковским гарантиям за 31.03.2021:

| | <i>31.03.2021</i> |
|--|-------------------|
| Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери | (3 625) |
| Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери | 11 900 |
| Итого корректировка резервов на возможные потери | 8 275 |

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 31.03.2021:

| | 31.03.2021 |
|--|-------------------|
| Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери | (6 252) |
| Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери | 24 785 |
| Итого корректировка резервов на возможные потери | 18 533 |

Заложенные активы

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

| | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| | Заложенные Активы | Заложенные Активы |
| Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам | 4 848 | 8 307 |
| Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг | 3 515 202 | 3 298 012 |
| Итого | 3 520 050 | 3 306 319 |

Кроме того, обязательные резервы на сумму 11 115 тыс. руб. (за 31.12.2020: 11 243 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 2020 года и за 31 марта 2021 года по операциям со связанными сторонами.

| | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 10 - 14 %) | 1 793 | 1 720 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (18) | (16) |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 4.70 %) | 80 592 | 89 282 |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца 2021 года:

| | За три месяца 2021 года |
|--|--------------------------------|
| Процентные доходы | 43 |
| Процентные расходы | (658) |
| Административные и прочие операционные расходы | (4 247) |
| Дивиденды | 0 |

За 31 марта 2021 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 | 1 687 | 106 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 0 | (18) | 0 |
| Средства клиентов | 76 133 | 2 879 | 1 580 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за три месяца 2021 года, представлена далее:

| | <i>За три месяца 2021 года</i> |
|--|--------------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 110 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 37 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за три месяца 2021 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 | 110 | 0 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 0 | 18 | 19 |

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

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

На последнюю отчетную дату численность персонала Банка увеличилась на 1 человека, по сравнению с началом года. Численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не изменилась.

| <i>№ строки</i> | <i>Наименование</i> | <i>31.03.2021</i> | <i>31.12.2020</i> |
|-----------------|---|-------------------|-------------------|
| 1. | Списочная численность персонала, чел., в том числе: | 171 | 170 |
| 1.1 | численность членов исполнительных органов, принимающих риски | 8 | 8 |
| 1.2 | численность иных работников, осуществляющие функции принятия рисков | 1 | 1 |

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

За три месяца 2021 года вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски Банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения, подле-

жащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. В их состав вошли ежемесячные вознаграждения, больничные, заработная плата и страховые взносы.

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

| <i>№ строки</i> | <i>Наименование</i> | <i>За три месяца 2021 года</i> |
|-----------------|--|--------------------------------|
| 1. | Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе: | (3 177) |
| 1.1 | краткосрочные вознаграждения | (3 177) |
| 1.1.1 | оплата труда | (2 697) |
| 1.2. | долгосрочные вознаграждения | - |

Размеры фиксированных, нефиксированных и отсроченных нефиксированных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски за три месяца 2021 года приведены ниже.

| | <i>Фиксированная часть</i> | <i>Нефиксированная часть</i> | <i>Отсрочка нефиксированной части</i> |
|---|----------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| Члены исполнительных органов, принимающие риски | 1 466 | 1 092 | 822 |
| Иные сотрудники, принимающие риски | 69 | 69 | 69 |
| Итого | 1 535 | 1 161 | 891 |

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

За три месяца 2021 года выплата вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски после окончания трудовой деятельности, долгосрочных вознаграждений и выходных пособий Банком не производилась.


Проверку соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, осуществляла ревизионная комиссия Банка. В течение трех месяцев 2021 года нарушений не выявлено.

Президент Банка



Германенко И.В.

Главный бухгалтер



Балина Ж.С.



11.05.2021

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1

Информация о качестве активов и о просроченных активах за 31.03.2021

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: | 3 414 509 | 433 081 | 2 415 357 | 231 769 | 5 673 | 328 629 | 9 | 519 | 8 006 | 114 566 | 517 314 | 517 314 | 517 314 | 111 564 | 73 475 | 3 646 | 328 629 |
| 1.1 | Корреспондентские счета | 370 203 | 370 203 | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 1.2 | Кредиты (займы) и размещенные депозиты | 2 910 016 | 28 680 | 2 392 055 | 204 171 | 5 602 | 279 508 | | 340 | 7 873 | 109 555 | 461 000 | 461 000 | 461 000 | 110 205 | 67 693 | 3 594 | 279 508 |
| 1.3 | Вложения в ценные бумаги | 0 | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 1.4 | Прочие требования | 109 431 | 34 000 | 5 705 | 25 770 | 67 | 43 889 | 9 | 175 | | 286 | 49 763 | 49 763 | 49 763 | 654 | 5 170 | 50 | 43 889 |
| 1.5 | Требования по получению процентных доходов | 24 859 | 198 | 17 597 | 1 828 | 4 | 5 232 | | 4 | 133 | 4 725 | 6 551 | 6 551 | 6 551 | 705 | 612 | 2 | 5 232 |
| 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: | 546 555 | 6 776 | 309 226 | 102 027 | 5 602 | 122 924 | 0 | 340 | 7 873 | 81 212 | 184 125 | 184 125 | 184 125 | 17 848 | 39 759 | 3 594 | 122 924 |
| 3.1 | Реструктурированные ссуды | 546 555 | 6 776 | 309 226 | 102 027 | 5 602 | 122 924 | | 340 | 7 873 | 81 212 | 184 125 | 184 125 | 184 125 | 17 848 | 39 759 | 3 594 | 122 924 |

Приложение 2

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 |

Приложение 3