

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

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
за три месяца, закончившиеся
31 марта 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Существенная информация о кредитной организации.....	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
3. Основные положения учетной политики кредитной организации.....	4
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.....	8
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации .	9
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	11
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	12
11. Управление рисками.....	12
11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала	13
11.2 Информация по кредитному риску	14
11.3 Риск концентрации ссудной задолженности	20
11.4 Управление риском ликвидности.....	21
11.5 Риск потери деловой репутации	22
11.6 Управление операционным риском	23
11.7 Правовой риск.....	24
11.8 Процентный риск.....	24
11.9 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ)	26
11.10 Рыночный риск.....	28
11.11 Регуляторный риск.....	30
12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка	30
13. Условные обязательства	30
14. Операции со связанными сторонами	32
15. Информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.....	33
Приложение 1	36
Приложение 2	37
Приложение 3	38

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитана в тысячах рублей.

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

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

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» учрежден в 1994 году.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1022200531484.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

За 31.03.2020 собственные средства (капитал) для покрытия рисков Банка составили 630 164 тыс. руб. Это на 18 157 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату.

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 31.03.2020 года, составляет 2 451 799 тыс. руб., что на 416 014 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного периода. Ссудная задолженность является основным производительным активом Банка.

Чистые процентные доходы за три месяца 2020 года составили 55 119 тыс. руб., что на 39 534 тыс. руб. меньше чем за аналогичный период прошлого года. Снижение обусловлено полным переносом процентов, начисленных по кредитам 4 и 5 категорий качества с внебалансового счета 91604 на балансовые счета в размере 36 983 тыс. руб. в первом квартале 2019 года, в связи с вступлением в силу новой редакции Положения Банка России №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», который был произведен 09 января 2019 года.

Прибыль Банка по итогам трех месяцев 2020 года равняется 64 238 тыс. руб., это на 7 334 тыс. руб. больше, 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 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2020 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Бухгалтерский баланс по форме отчетности 0409806 Представлен в Приложении 3.

Ниже представлен сравнительный анализ активов Банка за 31.03.2020 года относительно данных на начало года.

<i>Активы</i>	<i>31.03.2020</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Денежные средства	97 654	80 494	21.32
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	831 876	1 258 778	(33.91)
3. Средства в кредитных организациях	64 440	303 854	(78.79)
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 726	55 589	11.04
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 451 799	2 035 785	20.44
6. Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	-
7. Отложенный налоговый актив	22 985	22 984	0.00
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	87 646	62 992	39.14
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43 023	43 023	-
10. Прочие активы	31 698	30 021	5.59
ВСЕГО АКТИВОВ	3 692 847	3 893 520	(5.15)

За 31.03.2020 объем активов Банка составил 3 692 847 тыс. руб., наблюдается снижение на 5.15% относительно начала года.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, составляет 2 451 799 тыс. руб., при расчете данного показателя учитываются корректировки резервов на возможные потери, за 31.03.2020 размер данных корректировок составил 70 699 тыс. руб. со знаком минус. Также в расчет ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, включаются проценты по предоставленным кредитам и просроченные проценты по предоставленным кредитам за вычетом резервов на возможные потери в размере 19 925 тыс. руб.

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

Снижение по статье баланса «Средства в кредитных организациях» обусловлено снижением средств клиентов на аналогичную сумму.

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

К части прочих активов применены корректировки, уменьшающие стоимость данных активов в сумме 344 тыс. руб., и корректировки увеличивающие резервов на возможные потери – 78 тыс. руб.

Ниже представлен сравнительный анализ пассивов Банка за 31.03.2020 года относительно данных на начало года.

<i>Пассивы</i>		<i>31.03.2020</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	85 171	89 368	(4.70)
2.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 697 192	2 965 368	(9.04)
2.1	Средства кредитных организаций	111	172	(35.47)
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 697 081	2 965 196	(9.04)
2.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 667 199	1 647 087	1.22
3.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	17 195	14 904	15.37
4.	Прочие обязательства	159 233	143 941	10.62
5.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	57 222	67 343	(15.03)
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 016 013	3 280 924	(8.07)

По итогам трех месяцев 2020 года наблюдается снижение общей величины обязательств Банка на 8.07%.

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».

Снижение по статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» связано с использованием клиентами – юридическими лицами, средств в хозяйственной деятельности.

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

Таким образом, анализируя изменения, произошедшие за три месяца 2020, года можно отметить снижение, как величины активов, так и обязательств Банка.

Далее приводится сравнительный анализ источников собственных средств Банка за 31.03.2020 года относительно данных на начало года.

<i>Источники собственных средств</i>		<i>31.03.2020</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1.	Средства акционеров (участников)	100 868	100 868	0.00
2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00
3.	Эмиссионный доход	12 236	12 236	0.00
4.	Резервный фонд	17 200	17 200	0.00
5.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00
6.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 738	1 738	0.00
7.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	480 554	403 582	19.07
8.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	64 238	76 972	(16.54)
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		676 834	612 596	10.49

По итогам трех месяцев 2020 года источники собственных средств Банка увеличились на 10.49%.

Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» была увеличена на размер прибыли, полученной Банком за 2019 год, а именно на 76 972 тыс. руб. Рост данной статьи составил 19.07%.

Неиспользованная прибыль за отчетный период 2020 года, рассчитанная с учетом корректировок резервов на возможные потери, составила 64 238 тыс. руб.

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:

		<i>31.03.2020</i>	<i>31.03.2019</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1	Процентные доходы	90 249	129 032	(30.06)
2	Процентные расходы	35 130	34 379	2.18
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	55 119	94 653	(41.77)
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:	26 140	(1 203)	(2 272.90)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(285)	(34 264)	99.17
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	81 259	93 450	(13.05)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убы-	(1 641)	510	(421.76)

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

	ток			-
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	1 459	489	198.36
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	467	38	1 128.95
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	19	67	(71.64)
14	Комиссионные доходы	24 134	20 761	16.25
15	Комиссионные расходы	9 360	7 201	29.98
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	10 158	(15 291)	(166.43)
19	Прочие операционные доходы	2 602	1 294	101.08
20	Чистые доходы (расходы)	109 097	94 117	15.92
21	Операционные расходы	40 451	36 043	12.23
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	68 646	58 074	18.20
23	Возмещение (расход) по налогам	4 408	1 170	276.75
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	64 238	56 904	12.89
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	64 238	56 904	12.89

По итогам трех месяцев 2020 года процентные доходы Банка снизились на 30.06% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Основное снижение приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. Значительное превышение процентных доходов за первый квартал 2019 года над первым кварталом 2020 года обусловлено полным переносом процентов, начисленных по кредитам 4 и 5 категорий качества с внебалансового счета 91604 на балансовые счета в размере 36 983 тыс. руб. в первом квартале 2019 года, в связи с вступлением в силу новой редакции Положения Банка России №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», который был произведен 09 января 2019 года.

Объем процентных расходов увеличился незначительно на 2.18%. В результате, чистые процентные доходы за три месяца 2020 года составили 55 119 тыс. руб., что на 41.77% меньше прошлогоднего уровня.

Следует учесть, что за отчетный период, при расчете статьи «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» учитывались сим-

волы корректировок, увеличивающих и уменьшающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

Размер чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери снизился на 13.05%, относительно данных прошлого года и составил 81 259 тыс. руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» увеличился на 18.20%. В абсолютном выражении размер данного показателя равен 68 646 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период составила 64 238 тыс. руб., прирост относительно прошлого годнего значения – 7 334 тыс. руб. или 12.89%.

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 2020 года на 18 157 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 630 164 тыс. руб. (на начало года: 612 007 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

1. Ростом базового капитала на 9 тыс. руб.:
 - за счет снижения показателей, уменьшающих источники базового капитала на 9 тыс. руб.;
2. Увеличением дополнительного капитала на 18 148 тыс. руб. за счет:
 - увеличения прибыли текущего года на 48 148 тыс. руб.,
 - исключения субординированного депозита из расчета капитала в размере 30 000 тыс. руб.

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

За 31.03.2020 доля базового (основного) капитала в собственном капитале Банка составила 84.64%.

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 31.03.2020 значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) составило 14.716%, норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 17.378%, 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 соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	31.03.2020	31.12.2019
Уставный капитал	100 868	100 868
Эмиссионный доход	12 236	12 236
Переоценка основных средств	1 738	1 738
Резервный фонд	17 200	17 200
Нераспределенная прибыль (убыток)	544 792	480 554
Итого источники капитала	676 834	612 596

Источники основного капитала увеличились на прибыль по итогам трех месяцев 2020 года в размере 64 238 тыс. руб.

Итого увеличение источников капитала по данным отчетности по форме 0409810 составило 64 238 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 2020 года обязательные нормативы банка имели следующие значения.

Наименование показателя	31.03.2020	31.12.2019
--------------------------------	-------------------	-------------------

1	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	14.716%	16.447%
1a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	14.716%	16.447%
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	17.378%	18.863%
2a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18.608%	19.744%
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	90.084%	119.275%
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	15.759%	16.228%
5	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0.252%	0.249%

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

Данная Инструкция устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией:

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

Снижение норматива достаточности основного капитала обусловлено ростом активов, взвешенных по уровню риска.

Рост объема активов, взвешенных по уровню риска за три месяца 2020 года составил 13.17%.

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

Рост размера собственных средств в течение трех месяцев 2020 года составил 2.97%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков рассчитан с учетом корректировок резервов на возможные потери в размере 44 585 тыс. руб.

Снижение значения норматива текущей ликвидности составило 29.191 п.п., причиной послужило снижение объема ликвидных активов со сроком до 30 дней, темп снижения которого опережает темп снижения объема обязательств со сроком до 30 дней. Снижение объема активов составило 31.77%, снижение объема обязательств со сроком до 30 дней составило 9.65%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 снизился на 0.469 п.п. Причиной послужил рост капитала Банка, при незначительном изменении кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Рост размера собственных средств в течение трех месяцев 2020 года составил 2.97%. Снижение величины кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков за отчетный период составило 0.002%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) увеличилось на 0.003 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 1 730 тыс. руб. за 31.12.2019 до 1 793 тыс. руб. за 31.03.2020.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Наименование показателя		31.03.2020	31.03.2019	Темп прироста, %
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего	29 348	65 439	(55.15)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(676 512)	(502 320)	34.68
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(647 164)	(436 881)	48.13
2.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
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	(3 800)	(376)	910.64
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	167	(100.00)
2.7	Дивиденды полученные	0	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(3 800)	(209)	1 718.18
3.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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	467	38	1 128.95
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(650 497)	(437 052)	48.84
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 634 174	1 575 460	3.73
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	983 677	1 138 408	(13.59)

В течение трех месяцев 2020 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 650 497 тыс. руб.

Наибольшее влияние на данный показатель за отчетный период оказало использование денежных средств, полученных от операционной деятельности – 647 164 тыс. руб. Использование денежных средств в инвестиционной деятельности составило 3 800 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 467 тыс. руб. со знаком плюс.

В течение трех месяцев 2020 года не денежными операциями являлись:

- отнесенные на счета по учету доходов и расходов суммы курсовых разниц, возникающих при восстановлении резерва на потери, ранее сформированного в иностранной валюте;
- начисленные, но 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

<i>Наименование показателя</i>		<i>31.03.2020</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0	-
2.1	банкам-нерезидентам	0	0	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	40	54	(25.93)
4.1	банков-нерезидентов	0	0	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	40	54	(25.93)

На конец отчетного периода ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет. Средства клиентов-нерезидентов представлены средствами физических лиц – нерезидентов до востребования в сумме 40 тыс. руб.

11. Управление рисками

Под рисками Банка понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Банк оценивает риски, опираясь на утвержденные Советом банка Документы: «Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Алтайкапиталбанк», «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «Алтайкапиталбанк», «Стратегия по управлению ликвидностью ООО КБ «Алтайкапиталбанк», «Положение об оценке и управлении операционным риском», «Положение об организации управления правовым риском», «Положение об организации управления риском потери деловой репутации».

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

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

11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

За три месяца 2020 года наблюдается рост капитала на 2.97% или на 18 157 тыс. руб. Данные изменения произошли за счет снижения нераспределенной прибыли прошлых лет, роста прибыли текущего года, снижения суммы субординированного депозита в учете капитала в связи с его досрочным погашением.

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

	<i>за 31.03.2020</i>		<i>за 31.12.2019</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Капитал Банка	630 164		612 007	
Источники:	632 123	100.00	613 975	100.00
уставный капитал	100 868	16.43	100 868	16.43
эмиссионный доход	12 236	1.99	12 236	1.99
резервный фонд	17 200	2.80	17 200	2.80
прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1 738	0.28	1 738	0.28
нераспределенная прибыль прошлых лет	403 582	65.73	403 582	65.73
прибыль текущего года	48 117	7.88	48 351	7.88
субординированный депозит	0	4.89	30 000	4.89
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	48 382		0	
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	1 959		1 968	

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

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

Значение норматива достаточности капитала за три месяца 2020 года снизилось на 1.48 п.п. с 18.86% до 17.38 (запас по отношению к регулятивному 9.38 п.п.).

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

Наиболее существенное влияние на уровень достаточности капитала оказывает кредитный риск по активам. На протяжении всего анализируемого периода его доля принимала значение не менее 73%.

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

За отчетный период снизилось влияние кредитного риска по условным обязательствам до 6.5%

Влияние остальных рисков можно считать не значительным.

	<i>Нормативное значение, %</i>	<i>за 31.03.2020, %</i>	<i>за 31.12.2019, %</i>
Норматив достаточности капитала, Н1	8%	17.38	18.86

В отчетном периоде не было событий, которые бы существенным образом изменили уровень и структуру рисков. По-прежнему основными являются кредитный риск и риск концентрации. Уровень этих рисков остался на лимитированном уровне, превышений не наблюдалось. Фактический размер рисков и лимиты за 31.03.2020.

	<i>за 31.03.2020</i>	
	<i>Лимит, тыс. руб.</i>	<i>Фактическое значение, тыс. руб.</i>
Кредитный риск	264 000	246 000
Рыночный риск	60 000	23 000
Операционные риск	51 000	49 000
Риск ликвидности	35 000	8 000
Процентный риск	50 000	15 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	52 000	34 000

Фактический размер рисков и лимиты за 31.12.2019.

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

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 2020 года кредитный портфель банка составил 2 810 878 тыс. руб. За три месяца 2020 года объем ссудной задолженности вырос на 387 725 тыс. руб.

Сформированный резерв по кредитному портфелю за 31.03.2020 составляет 449 698 тыс. руб.

Категория качества	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	31.03.2020			31.12.2019			Рост/снижение		
		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		Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб.	
							абсол., тыс. руб.	относит, %	абсол., тыс. руб.	относит, %
1	17 050	0.61	0	0	19 979	0	(2 929)	(14.66)	x	x
2	2 078 357	73.94	62 507	13.9	1 639 641	54 665	438 716	26.76	7 842	14.35
3	384 284	13.67	89 012	19.79	449 722	105 468	(65 438)	(14.55)	(16 456)	(15.60)
4	89 223	3.17	56 215	12.5	44 645	33 299	44 578	99.85	22 916	68.82
5	241 964	8.61	241 964	53.81	269 166	269 166	(27 202)	(10.11)	(27 202)	(10.11)
Итого	2 810 878	100	449 698	100	2 423 153	462 598	387 725	16.00	(12 900)	(2.79)

За 3 месяца 2020 года объем резервов снизился на 12 900 тыс. руб. Наибольший удельный вес в общем объеме сформированных резервов занимают резервы по ссудам, классифицированным в 5 категорию качества – 53.81% от общего объема резервов.

		за 31.03.2020	за 31.12.2019	Изм-е (рост)	
				абсолют, тыс. руб.	относитель, %
	Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	2 810 878	2 423 153	387 725	16.00
1	Межбанковские кредиты	0	0	0	0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	2 605 231	2 214 267	390 964	17.66
	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	692 273	573 867	118 406	20.63
2.1	Строительство	534 981	483 421	51 560	10.67
2.2	Обработывающее производство	394 459	415 642	(21 183)	(5.10)
2.3	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	432 765	300 844	131 921	43.85
2.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	43 720	34 270	9 450	27.58
2.5	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	40 112	50 847	(10 735)	(21.11)
2.6	Деятельность профессиональная, научная и техническая	271 587	171 609	99 978	58.26
2.7	Деятельность Финансовая и страховая	20 700	44 540	(23 840)	(53.52)
2.8	Транспортировка и хранение	105 265	37 210	68 055	182.89
2.9	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	9 102	30 919	(21 817)	(70.56)
2.10	Предоставление прочих видов услуг	0	0	0	0
2.11	Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 000	1 000	0	0.00
2.12	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	45 840	45 035	805	1.79
2.13	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	12 362	25 000	(12 638)	(50.55)
2.14	Деятельность в области информации и связи	1 040	0	1 040	0
2.15	Образование	25	63	(38)	(60.32)
2.16	Физическим лицам	205 647	208 886	(3 239)	(1.55)
3	Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты)	124 580	120 843	3 737	3.09
3.1	Потребительское кредитование	70 156	77 122	(6 966)	(9.03)
3.2					

3.3	Овердрафты	0	0	0	0
3.4	Цессии (приобретенные права требований)	10 359	10 359	0	0.00
3.5	Ипотека	552	562	(10)	(1.78)

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам за 31.03.2020 занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 2 605 231 тыс. руб. или 92.68%. По итогам трех месяцев 2020 года отмечен рост данного вида ссудной задолженности на 390 964 тыс. руб. или на 17.66%.

Кредиты физических лиц – 205 647 тыс. руб. или 7.32%, что на 3 239 тыс. руб. меньше остатков за 31.12.2019.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшую долю занимают индивидуальные кредиты, за 31.03.2020 – 124 580 тыс. руб. или 60.58% от всех предоставленных кредитов физическим лицам. За первый квартал 2020 года объем ссудной задолженности по данному типу кредитования вырос на 3 737 тыс. руб. или на 3.09%.

Объем потребительских кредитов равен 70 156 тыс. руб. или 34.11% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам. За первый квартал ссудная задолженность по данному виду кредитов снизилась на 6 966 тыс. руб. или на 9.03%.

Остатки по цессиям не изменились. Отмечено снижение остатков по ипотеке на 10 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 занимают отрасли торговли (26%), обрабатывающего производства (19%), строительства (22%) и операций с недвижимостью (13%).

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

<i>Наименование показателя</i>		<i>31.03.2020</i>
	<i>Сумма ссудной Задолженности, тыс. руб.</i>	<i>Доля, %</i>
1	Алтайский край	2 378 173
2	г. Санкт-Петербург	29 294
3	Новосибирская область	61 706
4	Томская область	49 500
5	Республика Алтай	94 334
6	г. Москва	81 465
7	Краснодарский край	95 000
8	Красноярский край	838
9	Забайкальский край	19 550
10	Республика Хакасия	1 018
Итого		2 810 878

Далее представлена информация по распределению ссудного портфеля по срокам, оставшимся до погашения. Распределение по срокам оптимальное. Наибольший удельный вес в общем объеме ссудного портфеля занимают кредиты со сроком погашения от 181 дня до года – 749 634 тыс. руб. или 26.67%.

	<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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

Юридические лица	349 400	616 469	383 248	711 961	544 153	2 605 230
Физические лица	28 695	48 617	29 330	37 672	61 332	205 647
ИТОГО	378 095	665 086	412 578	749 634	605 485	2 810 878

Банк активно занимается кредитованием предприятий, относящихся к среднему и малому предпринимательству. За 31.03.2020 доля таких предприятий в общем объеме ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 83.27%, ссудная задолженность предприятий среднего и малого предпринимательства составила 2 169 496 тыс. руб.

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: предприятиям среднего и малого предпринимательства	2 605 231	2 214 267
Доля, %	2 169 496	1 840 156
	83.27	83.10

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

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 810 878	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. реструктурированная	430 708	15.32	346 803	14.31
юридическим лицам	327 218	75.97	237 194	68.39
индивидуальным предпринимателям	50 816	11.80	52 807	15.23
физическим лицам	52 674	12.23	56 802	16.38
кредитным организациям	0	0	0	0

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

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 810 878	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. реструктурированная:	430 708	15.32	346 803	14.31
Алтайский край	414 919	96.33	330 779	95.38
Республика Алтай	800	0.19	800	0.23
Новосибирская область	7 125	1.65	7 130	2.06
г. Санкт-Петербург	7 864	1.83	8 094	2.33

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

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 810 878	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. реструктурированная	430 708	15.32	346 803	14.31
МБК	0	0	0	0
Корпоративные кредиты	363 175	84.32	256 150	73.86
Потребительское кредитование	52 674	12.23	56 802	16.38
Овердрафты	14 859	3.45	33 851	9.76
Цессии	0	0.00	0	0

<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	0	0.00	0	0
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0

За три месяца 2020 года объем реструктурированных ссуд вырос на 83 905 тыс. руб. и за 31.03.2020 составил 430 708 тыс. руб. или 15.32% от общего объема ссудной задолженности, что на 1.01 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.

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

Размер просроченной ссудной задолженности за три месяца 2020 года вырос с 213 082 тыс. руб. до 214 433 тыс. руб. или на 0.63%. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля за 31.03.2020 составляет 7.63% (за 31.12.2019 – 8.79%, за 30.09.2019 – 9.28%, за 30.06.2019 – 9.08%).

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 810 878	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. просроченная:	214 433	7.63	213 082	8.79
<i>МБК</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Корпоративные кредиты</i>	139 116	64.88	139 905	65.66
<i>Потребительское кредитование</i>	12 321	5.74	10 181	4.78
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Цессии</i>	62 996	29.38	62 996	29.56
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0.00

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

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 810 878	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. просроченная:	214 433	7.63	213 082	8.79
<i>Алтайский край</i>	214 433	100.00	213 082	100.00

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

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 810 878	100.00	2 423 153	100.00
в т.ч. просроченная:	214 433	7.63	213 082	8.79
<i>юридическим лицам</i>	187 733	87.55	187 745	88.11
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	14 379	6.70	15 156	7.11
<i>физическим лицам</i>	12 321	5.75	10 181	4.78
<i>кредитным организациям</i>	0	0.00	0	0.00

Рассмотрим просроченную задолженность в рамках отдельных категорий:

- просроченная задолженность юридических лиц снизилась за первый квартал 2020 года на 12 тыс. руб. или на 0.01%;
- просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей снизилась за первый квартал на 777 тыс. руб. или на 5.13%;
- размер просроченной задолженности физических лиц вырос на 2 140 тыс. руб. или на 21.02%.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.03.2020 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	1 015 404	287 409	78 976	0	1 381 789	49.16
Транспортные средства	212 235	28 019	24 510	0	264 764	9.42
Поручительства	211 675	61 905	102 109	0	375 689	13.36
Товары в обороте	139 760	3 000	-	0	142 760	5.08
Оборудование	332 279	-	-	0	332 279	11.82
Ценные бумаги	0	-	-	0	0	0.00
Иное имущество	0	-	-	0	0	0.00
Права требования	283 545	30 000	52	0	313 597	11.16
Без залога	0	-	-	0	0	0.00
ИТОГО	2 194 898	410 333	205 647	0	2 810 878	100.00

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 49.16% и 13.36% соответственно.

Данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2019 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юридические лица</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	1 033 538	246 115	70 090	0	1 349 743	55.70
Транспортные средства	129 428	30 325	20 904	0	180 657	7.45
Поручительства	212 383	6 994	117 844	0	337 221	13.92
Товары в обороте	90 000	3 000	-	0	93 000	3.84
Оборудование	256 155	-	-	0	256 155	10.57
Ценные бумаги	0	-	-	0	0	0.00
Иное имущество	0	-	-	0	0	0.00
Права требования	206 329	-	48	0	206 377	8.52
Без залога	0	-	-	0	0	0.00
ИТОГО	1 927 833	286 434	208 886	0	2 423 153	100.00

По состоянию за 31.03.2020 у Банка нет ссудной задолженности, по которой обеспечение влияет на уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

На конец первого квартала 2020 Банком выдано банковских гарантий на сумму 243 607 тыс. руб. и сформировано резервов на возможные потери по ним на сумму 9 349 тыс. руб.

Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям за 31.03.2020 составляют 26 321 тыс. руб., сформированные резервы на возможные потери по ним составляют 1 316 тыс. руб.

Качество банковских гарантий на отчетную дату представлено в таблице.

<i>Категория качества</i>	<i>за 31.03.2020</i>	
	<i>Сумма БГ, тыс. руб.</i>	<i>Сумма РВП, тыс. руб.</i>
Итого	243 607	9 349
II категория качества	217 326	3 814
III категория качества	26 281	5 535

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери за 31.03.2020 и за 31.12.2019 представлена, соответственно, в Приложении 1 и Приложении 2 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

11.3 Риск концентрации ссудной задолженности

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 первого квартала 2020 года составляет 99.3 млн. руб. Лимитом определено значение 19% от капитала, при капитале равном 630 млн. руб. - лимит 19% от капитала = 119.7 млн. 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 1.6 млн. руб. (Н25 = 0.25%), лимитом установлено значение 18% от капитала. Лимитированное значение не превышено.

Отраслевая концентрация представлена различными отраслями (данные собираются по ОКВЭД, присвоенным предприятиям). В расчет отраслевого риска концентрации включаются отрасли, если их доля превышает 30% объема кредитного портфеля юридических лиц, либо просроченная задолженность по отрасли составляет более 18%. Также рискованной отраслью признана отрасль согласно классификации ОКВЭД «торговля оптовая и розничная» (по итогам годового мониторинга и выявления значимых рисков в силу того, что потери за предшествующие 3 года по этой отрасли составляют 5 % от базового капитала Банка за 31.12.2019).

Отраслевая концентрация за 31.03.2020 представлена:

- Оптовой и розничной торговлей; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования 692 млн. руб., доля - 27%, просроченная задолженность 15%;
- Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений – 1 млн. руб., доля менее 30% (0.04%), просроченная задолженность более 18% (100%).

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

- К объему кредитов по отраслям, признанным существенными, в случае превышения по ней 30% объема кредитного портфеля или 18% просрочки применим коэффициент риска (уровень дефолта) 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 18% 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).

	<i>Срочная задолженность, млн. руб.</i>	<i>Просроченная задолженность, млн. руб.</i>	<i>Итого ссудная задолженность, млн. руб.</i>	<i>РВПС, млн. руб.</i>	<i>Доля в объеме КП юр.лиц</i>	<i>Доля просроченной задолженности по отрасли</i>	<i>Ссудная задолженность за минусом РВПС, млн. руб.</i>	<i>Банковские гарантии, млн. руб.</i>
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	586	106	692	144	27%	15%	548	0
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	0	1	1	1	0%	100%	0	0

- Соответственно риск отраслевой концентрации (уровень дефолта, закладываемый в капитал) составил $548 \cdot 9\% = 49$ млн. руб.

Влияние риска концентрации на норматив достаточности капитала составляет 1.96 п.п. С учетом реализации риска концентрации норматив достаточности экономического капитала составляет 10.91%.

В течение отчетного периода не зафиксировано нарушений установленных лимитов на риск концентрации.

11.4 Управление риском ликвидности

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

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

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

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

Норматив текущей ликвидности Банка за 31.03.2020 – 90.91%. Доля валютных активов в валюте баланса по состоянию за 31.03.2020 составляет 0.89%, 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	48.5	(70)
	до 5 дней	46.6	(70)
	до 10 дней	39.8	(70)
	до 20 дней	(0.1)	(70)
	до 30 дней	(9.3)	(70)
	до 90 дней	(3.0)	(45)
	до 180 дней	(6.7)	(45)
	до 270 дней	(16.9)	(45)
	до 1 года	(22.1)	(45)
	свыше 1 года	(20.0)	(45)

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

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

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

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

11.5 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контр-

агентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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

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

Показатель структуры капитала, равный отношению дополнительного к основному капиталу, не превысил лимитный уровень (30%) и составил 18.15%.

Не было ни одного случая несвоевременности расчетов по поручению клиентов.

Не выявлено фактов хищения в Банке.

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

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

В отчетном квартале 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 2020 года уровень репутационного риска оценивался Банком как низкий. Лимиты, установленные Банком относительно показателей уровня репутационного риска, не нарушены.

11.6 Управление операционным риском

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

Размер операционного риска (ОР), рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 652-П (предельное значение) составляет 49 138 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 31.03.2020 составил 630 164 тыс. руб.

Фактические убытки за три месяца 2020 года составили 0 тыс. руб.

Размер операционных рисков является не существенным (0.00 %).

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

За три месяца 2020 года было выявлено 2 факта возникновения операционных рисков, которые не привели к фактическим операционным убыткам.

Уровень операционного риска признается низким.

11.7 Правовой риск

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

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

Из них 25 исков предъявлено Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам: 5 исков, находящихся в стадии судебного разбирательства на сумму 131 161 тыс. руб., 20 исков в стадии исполнительного производства на сумму 196 113 тыс. руб. В стадии конкурсного производства находится 15 исков на сумму, заявленную в реестр кредиторов 626 385 тыс. руб.

Из предъявленных исков получено решений на сумму 108 953 тыс. руб. по искам, находящихся в стадии судебного разбирательства, 194 754 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 549 541 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства.

Фактически получено денежных средств по решениям за три месяца 2020 года – 65 тыс. руб.

На отчетную дату к Банку предъявлено 3 иска: 1 иск о признании сделок недействительными по погашению межбанковских кредитов АО «Зернобанк», 1 иск о взыскании задолженности по договору цессии АО «Зернобанк», 1 иск о признании сделок недействительными по кредитному договору ООО «Профит-С». Фактически выплачено Банком денежных средств по судебным искам за три месяца 2020 года – 5 782 тыс. руб.

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

За три месяца 2020 года выявлено 2 случая нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

В ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 5 фактов нарушения внутренних документов и процедур. Данные нарушения устранены.

Уровень правового риска за 31.03.2020 признается низким.

11.8 Процентный риск

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

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

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

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

№ п.п.	за 31.03.2020	от 1 дня до месяца	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	850 059	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	200 702	598 951	412 117	720 653	633 094
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	0
4	Основные средства и нематериальные активы	2 667	2 486	20 464	7 987	18 814
5	Итого активов	1 053 428	601 437	432 581	728 640	651 908
6	Активы нарастающим итогом	1 053 428	1 654 865	2 087 446	2 816 086	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	-	0	0	91 975
8	Р/с, д/в депозиты, вклады	755 946	491 040	426 355	700 462	3 776
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	755 946	491 040	426 355	700 462	95 751
12	Обязательства нарастающим итогом	755 946	1 246 986	1 673 341	2 373 803	X
Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок		297 482	110 397	6 226	28 178	556 157
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом		1.39	1.33	1.25	1.19	X

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.

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

Стресс-тест				
Изменение процентной ставки	0.02	0.02	0.02	0.02
Срок	30	31-90	91-180	181-1
Середина временного интервала	15	60	135	270
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Вероятное изменение процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на 200 базисных пунктов	5 701	1 840	78	141

Так, например, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 7 760 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов - снизится на 7 760 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 2020 года не было привлечено депозитов по ставке выше среднерыночной более чем на 200 б.п. (сигнальное значение).

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

За первый квартал 2020 года не было выдано кредитов юридическим лицам по ставке ниже среднерыночной более чем на 200 б.п., средняя ставка по кредитам физических лиц, выданным Банком, не ниже среднерыночной более чем на 200 б.п.

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

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

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

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

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

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

В целях приведения нормативных документов Банка в соответствие с законодательством РФ и нормативными документами Банка России в сфере ПОД/ФТ утверждены и введены в действие с 13.02.2020 изменения в ПВК 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 2020 года не было зафиксировано замечаний по оформлению анкет и оформлению документов, подтверждающих проведение идентификации клиентов Банка.

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

Количество открытых расчетных счетов	1 463	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	272	18.59%
юридические лица с низким уровнем риска	734	50.17%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	125	8.54%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	332	22.69%
Количество лицевых счетов физических лиц	18 814	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	64	0.34%

На конец первого квартала 2020 года среди клиентов Банка не установлено иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, определенных п.п.1.п.1 статьи 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ, а также операций, совершаемых ими, их супругами, и родственниками.

По состоянию за 31.03.2020 на обслуживании в Банке отсутствуют лица, являющиеся российским публичным должностным лицом (РПДЛ).

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

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

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

За три месяца 2020 года причиной закрытия одного расчетного счета было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Соответствующая информация направлена в Росфинмониторинг. Случаи применения права отказа от заключения договора банковского счета, отказа в исполнении поручений клиентов на основании п. 5.2 и п. 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ в рассматриваемом квартале отсутствуют. Меры по приостановлению приема и исполнения поручений по системе ДБО в связи с проведением сомнительных операций к клиентам не применялись.

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.

28 февраля 2020 года в уполномоченный орган отправлен xml-файл о результатах первой 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 (отмыва-

ния) 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 состоянию за 31.03.2020 среди клиентов Банка отсутствуют организации, внесенные в Перечень юридических лиц-резидентов - участников ВЭД.

В период с 01.01.2020 по 31.03.2020 в уполномоченный орган Банком было направлено 268 сообщений, из них 256 сообщений (или 95.52%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, и 7 сообщение (или 4.48%) 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 2020 года не зафиксировано случаев нарушения законодательства и нормативных актов в области ПОД/ФТ, не выявлено случаев вовлечения Банка и сотрудников Банка в операции клиентов (схемы) с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Деятельность Банка в области ПОД/ФТ является достаточной, уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) на конец первого квартала 2020 года оценивается как низкий.

11.10 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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 квартала ОФЗ составили сумму 54 022 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (52 697 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции восьми российских компаний на конец месяца составили 6 990 тыс. руб. по цене приобретения (6 876 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (сумма рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) за 31.03.2020 составила 54 850 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 6 990 тыс. руб. и только часть ОФЗ (ОФЗ 24020, 29012, 46022) по справедливой стоимости в размере 54 850 тыс. руб.

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

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

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

2. Производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов.

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

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

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

По состоянию за 31.03.2020 значение ПР составило 1 040 тыс. руб., значение ФР – 770 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 квартале не превышен;

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

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

– максимальная величина рыночного риска (РР) – 50 млн. руб. – в отчетном квартале 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.

Наименование иностранной валюты	ОВП, в % от капитала		Лимиты ОВП, в % от капитала
	31.03.2020	31.12.2019	
ЕВРО	0.0220	0.0740	10
ДОЛЛАР США	0.0398	0.0691	10
ТЕНГЕ	0.0280	0.0068	10

ЮАНЬ	0.0005	0.0005	
Сумма открытых валютных позиций	0.0683	0.0812	20

В течение отчетного периода 2020 года лимиты ОВП не нарушались.

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

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

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

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска за 31.03.2020 составил 22 625 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 0.62% или 0.109 п.п.

11.11 Регуляторный риск

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

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

В рамках деятельности по управлению регуляторным риском руководителем СВК по итогам I квартала 2020 года событий регуляторного риска не регистрировалось. Нарушения и замечания, установленные в рамках функционирования системы внутреннего контроля, не приводили к увеличению величины регуляторного риска. Влияние регуляторного риска оценивалось как низкое.

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

12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка

Изменений в составе бенефициарных владельцев Банка за три месяца 2020 года не было.

13. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

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

привели бы к созданию резерва по условным обязательствам некредитного характера.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31.03.2020	31.12.2019
Неиспользованные кредитные линии	482 870	605 343
Овердрафт	48 550	29 195
Банковские гарантии	243 607	224 291
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	26 321	20 868
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(31 475)	(33 210)
Итого обязательств кредитного характера	769 873	846 487

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	31.03.2020	31.12.2019
Резерв по обязательствам кредитного характера за последний день предшествующего отчетного периода	(33 210)	(27 009)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	1 735	(6 201)
Резерв по обязательствам кредитного характера за последнее число отчетного периода	(31 475)	(33 210)

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

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

Корректировки сформированных резервов на возможные потери по банковским гарантиям за 31.03.2020:

	31.03.2020
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(38)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	18 490
Итого корректировка резервов на возможные потери	18 452

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 31.03.2020:

	31.03.2020
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(8 177)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	21 819
Итого корректировка резервов на возможные потери	13 642

Заложенные активы

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

	31.03.2020	31.12.2019
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	1 000	1 000
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	3 364 089	3 166 051
Итого	3 365 089	3 167 051

Кроме того, обязательные резервы на сумму 10 293 тыс. руб. (за 31.12.2019: 8 952 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

14. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2019 года и за 31 марта 2020 года по операциям со связанными сторонами.

	31.03.2020	31.12.2019
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 - 15 %)	1 793	1 730
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(207)	(208)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 6.05 %)	70 333	68 831

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца 2020 года:

	За три месяца 2020 года
Процентные доходы	42
Процентные расходы	(793)
Административные и прочие операционные расходы	(4 537)
Дивиденды	0

За 31 марта 2020 года остатки по операциям со связанными сторонами распределились следующим образом:

	Участники	Члены органов управления	Прочие
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	1 710	83
Резерв под обесценение кредитов и деби-	0	(207)	0

торской задолженности			
Средства клиентов	67 999	831	1 503

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

	<i>За три месяца 2020 года</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	325
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	262

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за три месяца 2020 года в разбивке по категориям связанных сторон:

	<i>Участники</i>	<i>Члены органов управления</i>	<i>Прочие</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	325	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	240	22

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

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

На последнюю отчетную дату численность персонала Банка сократилась на 3 человека, по сравнению с началом года. Численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не изменилась.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>31.03.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
1.	Списочная численность персонала, чел., в том числе:	174	177
1.1	численность членов исполнительных органов, принимающих риски	8	8
1.2	численность иных работников, осуществляющие функции принятия рисков	1	1

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

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

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>За три месяца 2020 года</i>
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	(4 046)

1.1	краткосрочные вознаграждения	(4 046)
1.1.1	оплата труда	(3 097)
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-

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

	<i>Фиксированная часть</i>	<i>Нефиксированная часть</i>	<i>Отсрочка нефиксированной части</i>
Члены исполнительных органов, принимающие риски	1 304	1 103	861
Иные сотрудники, принимающие риски	98	68	57
Итого	1 402	1 171	918

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

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

По итогам первого квартала применялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в размере 275 тыс. руб. в сторону увеличения вознаграждений.

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

Президент Банка _____ Германенко И.В.

Главный бухгалтер _____ Балина Ж.С.



ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1

Информация о качестве активов и о просроченных активах за 31.03.2020

Тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	3 023 115	106 103	2 143 748	389 739	91 121	292 404	0	2 395	0	218 893	507 820	507 820	507 820	67 894	90 228	57 294	292 404
1.1	Корреспондентские счета	63 272	63 272									0	0	0				
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 810 878	17 050	2 078 357	384 284	89 223	241 964		2 332		212 101	449 698	449 698	449 698	62 507	89 012	56 215	241 964
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	119 907	25 607	48 640	1 920	71	43 669		1		248	48 989	48 989	48 989	4 864	403	53	43 669
1.5	Требования по получению процентных доходов	29 058	174	16 751	3 535	1 827	6 771		62		6 544	9 133	9 133	9 133	523	813	1 026	6 771
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:	430 708	15 262	120 070	102 078	66 124	127 174	0	2 332	108 276	0	198 599	198 599	198 599	8 225	21 463	41 737	127 174
3.1	Реструктурированные ссуды	430 708	15 262	120 070	102 078	66 124	127 174		2 332	108 276		198 599	198 599	198 599	8 225	21 463	41 737	127 174

Приложение 2

Информация о качестве активов и о просроченных активах за 31.12.2019

Тыс. руб.

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

Приложение 3

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
01	32237844	2659

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Алтайкапиталбанк", ООО КБ "Алтайкапиталбанк"
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации 656043, г. Барнаул, ул.Л.Толстого, 38а

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	97 654	80 494
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	831 876	1 258 778
2.1	Обязательные резервы	4	10 293	8 952
3	Средства в кредитных организациях	4	64 440	303 854
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	61 726	55 589
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4	2 451 799	2 035 785
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	4	22 985	22 984
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	87 646	62 992
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4	43 023	43 023
13	Прочие активы	4	31 698	30 021
14	Всего активов	4	3 692 847	3 893 520
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4	85 171	89 368
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	2 697 192	2 965 368
16.1	средства кредитных организаций	4	111	172
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	2 697 081	2 965 196
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4	1 667 199	1 647 087
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4	17 195	14 904
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4	159 233	143 941
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	57 222	67 343
23	Всего обязательств	4	3 016 013	3 280 924
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4	100 868	100 868
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4	12 236	12 236
27	Резервный фонд	4	17 200	17 200
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое	4	1 738	1 738
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	544 792	480 554
36	Всего источников собственных средств	4	676 834	612 596
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4	557 741	657 062
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4	243 607	224 291
39	Условные обязательства некредитного характера	4	2 604	2 604

Президент Банка
 Главный бухгалтер

Зам. руководителя СУР

Телефон: 65-84-76

15.05.2020

Сообщение к отчету: Контроль не корректен.

Германенко И.В.

Балина Ж.С.

Язовских Н.В.



Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
01	3	2659

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Алтайкапиталбанк", ООО КБ "Алтайкапиталбанк"
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 656043, г. Барнаул, ул.Л.Толстого, 38а

Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5	90249	129032
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	17658	24050
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	71768	104279
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5	823	703
2	Процентные расходы, всего,	5	35130	34379
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5	1290	1384
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5	33840	32995
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	55119	94653
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:	5	26140	-1203
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5	-285	-34264
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	81259	93450
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-1641	510
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
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	1459	489
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	467	38
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5	19	67
14	Комиссионные доходы	5	24134	20761
15	Комиссионные расходы	5	9360	7201
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
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	10158	-15291
19	Прочие операционные доходы	5	2602	1294
20	Чистые доходы (расходы)	5	109097	94117
21	Операционные расходы	5	40451	36043
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	68646	58074
23	Возмещение (расход) по налогам	5	4408	1170
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5	64238	56904
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	64238	56904

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	64238	56904
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
10	Финансовый результат за отчетный период	5	64238	56904

Президент Банка

Главный бухгалтер

Зам. руководителя СУР

Телефон: 65-84-76

15.05.2020

Германенко И.В.

Балина Ж.С.

Язовских Н.В.



Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
01	32237844	2659

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Алтайкапиталбанк", ООО КБ "Алтайкапиталбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

656043, г. Барнаул, ул.Л.Толстого, 38а

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	113104	113104
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	113104	113104
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	403582	403582
2.1	прошлых лет	6	403582	403582
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	6	17200	17200
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	6	533886	533886
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	6	517	526
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	6	533369	533360
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	6	533369	533360

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	6	98237	80089
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	6	1442	1442
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	6	96795	78647
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	6	630164	612007
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	3624502	3242838
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	3626240	3244577

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	6	3837173	3428381	2459292	4049489	3650661	2114341
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	6	928773	928773	0	1339075	1339075	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	6	50395	50395	10079	246556	246556	49311
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	6				0		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	6	2858005	2449213	2449213	2463858	2065030	2065030
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	6				0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6						
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	6						
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	6						
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	6						
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	6						
2.1.5	требования участников клиринга	6						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6	231244	132165	221231	247162	119573	202343
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6				0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6				0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	6	208259	109180	163768	224178	96589	144883
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6	22985	22985	57463	22984	22984	57460
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	6						

тыс. руб.

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	6						
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	6						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6	79694	77411	152020	96418	91409	84391
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6	82	80	88	1641	1582	1751
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	6	1186	1150	1380	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	6	183	178	249	242	235	329
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	6	31590	30682	52159	1012	982	1669
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	6	27497	26732	53464	3227	3130	6260
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	6	3492	3388	10164			
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	6						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6	801348	769873	234258	879697	33210	211252
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6	243607	234258	234258	224291	13040	211252
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	6				0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	6				0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	6	557741	535615	0	655406	20170	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6		X	0		X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6	49138	49138
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	6	982759	982759
6.1.1	чистые процентные доходы	6	773503	773503
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6	209256	209256
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6	22625	18025
7.1	процентный риск	6	1040	1027
7.2	фондовый риск	6	770	415
7.3	валютный риск	6	0	0
7.4	товарный риск	6	0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	6	539350	-20344	559694
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6	458831	-12763	471594
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	6	49044	-5846	54890
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются	6	31475	-1735	33210
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	6	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных резервов
--------------	-------------------------	-----------------------------	---	---

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

1	2	3	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		8	9
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	108351	50.00	54176	20.47	22176	-29.53	-32000
1.1	ссуды	106330	50.00	53165	20.68	21993	-29.32	-31172
2	Реструктурированные ссуды	153471	19.03	29204	5.77	8861	-13.26	-20343
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	11840	25.66	3038	8.77	1038	-16.89	-2000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	11840	25.66	3038	8.77	1038	-16.89	-2000
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1197	20.97	251	19.97	239	-1.00	-12

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	86863	86863		
2	Долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	86863	86863		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____, 6 _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
- | | | |
|--|-------|---------------------------|
| всего | 95855 | , в том числе вследствие: |
| 1.1. выдачи ссуд | 30121 | ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | 59734 | ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком | 0 | ; |
| 1.4. иных причин | 6000 | . |
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
- | | | |
|--|--------|---------------------------|
| всего | 108618 | , в том числе вследствие: |
| 2.1. списания безнадежных | 0 | ; |
| 2.2. погашения ссуд | 40945 | ; |
| 2.3. изменения качества ссуд | 61810 | ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком | 0 | ; |
| 2.5. иных причин | 5863 | . |

Президент Банка

Главный бухгалтер

Зам. руководителя СУР

Телефон: 65-84-76

15.05.2020

Германенко И.В.

Балина Ж.С.

Язовских Н.В.



Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
01	32237844	2659

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Алтайкапиталбанк", ООО КБ "Алтайкапиталбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 656043, г. Барнаул, ул. Л. Толстого, 38а

Код формы по ОКУД 0409810
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересчет основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудового периода при прекращении деятельности	Пересчет инструментов хеджирования	Разрешенный фонд	Денежные средства базисного финансового обеспечения (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	100868		12236		1738			17200				428582	560624
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	100868		12236		1738			17200				428582	560624
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7												56904	56904
5.1	прибыль (убыток)	7												56904	56904
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	100868		12236		1738			17200				485486	617528
13	Данные на начало отчетного года	7	100868		12236		1738			17200				480554	612596
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	100868		12236		1738			17200				480554	612596
17	Совокупный доход за отчетный период:	7												64238	64238
17.1	прибыль (убыток)	7												64238	64238
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	7	100868		12236		1738			17200				544792	676834

Президент Банка

Главный бухгалтер

Зам. руководителя СУР

65-84-76

15.05.2020

Сообщение к отчету: Контроль не корректен.

Германенко И.В.

Балина Ж.С.

Язовских Н.В.



Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

Банковская отчетность		
Код терр	Код кредитной организации по ОКПО	Код регистрации
01	32237844	2659

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Алтайкапитал"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

656043, г. Барнаул, ул.Л.Толстого, 38а

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
2	Основной капитал	8	533369	533360	533300	533293	511335
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	533369	533360	533300	533293	511335
3	Собственные средства (капитал)	8	630164	612007	630367	627916	608981
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	674749	640597	671593	651000	655926
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8	3626240	3244577	3363959	3439419	3050064
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8	14.716	16.447	15.862	15.513	16.774
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	14.716	16.447	15.862	15.513	16.774
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ш, Н1.3, Н20.0)	8	17.378	18.863	18.739	18.256	19.966
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	18.608	19.744	19.964	18.928	21.505
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8	90.084	119.275	106.856	115.486	117.892
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8	максимальное значение 15.759	максимальное значение 16.228	максимальное значение 15.787	максимальное значение 16.284	максимальное значение 16.257
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	8	максимальное значение 0.252	максимальное значение 0.249	максимальное значение 0.158	максимальное значение 0.299	максимальное значение 0.378

Президент Банка

Германенко И.В.

Главный бухгалтер

Баина Ж.С.

Зам. руководителя СУР

Язовских Н.В.

65-84-76

15.05.2020

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
три месяца, закончившиеся 31 марта 2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
01	32237844	2659

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
 наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Алтайкапиталбанк", ООО КБ "Алтайка"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 656043, г. Барнаул, ул.Л.Толстого, 38а

Код формы по ОКУД 0409814
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	мер поясне	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствую щий отчетный период года, предшествую
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	29348	65439
1.1.1	проценты полученные	9	82249	119857
1.1.2	проценты уплаченные	9	-35576	-37611
1.1.3	комиссии полученные	9	24134	20761
1.1.4	комиссии уплаченные	9	-9360	-7201
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	9	-1510	-189
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	9	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	1459	489
1.1.8	прочие операционные доходы	9	2621	1361
1.1.9	операционные расходы	9	-31434	-26643
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	9	-3233	-5385
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-676512	-502320
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	-1341	264
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-6457	-1674
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	-387465	-388295
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	-1601	1060
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9	-4197	19630
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	9	-61	182
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	-268115	-119238
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	9	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	-7275	-14249
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	9	-647164	-436881
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	-3800	-376
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	0	167
2.7	Дивиденды полученные	9	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-3800	-209
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	9	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	9	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	9	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	9	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	467	38
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-650497	-437052
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	1634174	1575460
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	983677	1138408

Президент Банка

Германенко И.В.

Главный бухгалтер

Балина Ж.С.

Зам. руководителя СУР

Язовских Н.В.

Телефон 65-84-76

15.05.2020

