

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

**Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»  
За девять месяцев, закончившихся  
30 сентября 2019 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Существенная информация о кредитной организации.....	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
3. Основные положения учетной политики кредитной организации.....	3
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	4
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	6
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	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.....	10
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	11
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	12
11. Управление рисками.....	13
11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала .....	13
11.2 Информация по кредитному риску .....	15
11.3 Риск концентрации ссудной задолженности .....	20
11.4 Управление риском ликвидности.....	22
11.5 Риск потери деловой репутации.....	23
11.6 Управление операционным риском .....	24
11.7 Правовой риск.....	24
11.8 Процентный риск .....	25
11.9 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ).....	27
11.10 Рыночный риск .....	29
11.11 Регуляторный риск.....	31
12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка.....	32
13. Условные обязательства .....	32
14. Операции со связанными сторонами .....	33
15. Информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски .....	34
Приложение 1.....	38
Приложение 2.....	39
Приложение 3.....	39

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 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.

26 декабря 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Алтайкапиталбанку на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

### **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

За 30.09.2019 собственные средства (капитал) для покрытия рисков Банка составили 630 367 тыс. руб. Это на 2 451 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату.

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 30.09.2019 года составляет 2 135 099 тыс. руб. Ссудная задолженность является основным производительным активом Банка.

Чистые процентные доходы за девять месяцев 2019 года составили 224 626 тыс. руб., что на 19 224 тыс. руб. больше чем за аналогичный период прошлого года.

Прибыль Банка по итогам девяти месяцев 2019 года равняется 125 007 тыс. руб., это на 30 986 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, исполь-

зованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

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

Связанные с переходом российского бухгалтерского учета на международные стандарты. В частности, с введением с 01.01.2019 для обязательного применения стандартов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;

Связанные с повышением ставки НДС с 01.01.2019 до 20%;

Связанные с введением в действие с 01.04.2019 новой редакции Положения Банка России от 01.12.2015 N 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

#### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

Бухгалтерский баланс по форме отчетности 0409806 Представлен в Приложении 3.

Ниже представлен сравнительный анализ активов Банка за 30.09.2019 года относительно данных на начало года.

<i>Активы</i>	<i>30.09.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Денежные средства	123 008	85 572	43.75
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 059 712	1 000 320	5.94
3. Средства в кредитных организациях	208 214	498 044	(58.19)
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 434	48 683	7.70
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 135 099	-	-
5а. Чистая ссудная задолженность	2 051 746	1 573 383	30.40
6. Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	-
7. Отложенный налоговый актив	6 496	6 496	0.00
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63 313	66 572	(5.90)
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 491	90 474	(15.46)
10. Прочие активы	27 023	34 241	(21.08)
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>3 751 790</b>	<b>3 403 785</b>	<b>10.22</b>

За 30.09.2019 объем активов Банка составил 3 751 790 тыс. руб., наблюдается рост на 10.22% относительно начала года.

Рост чистой ссудной задолженности (без учета корректировок резервов на возможные потери) с начала года составил 478 363 тыс. руб. или 30.40%, рост обусловлен новыми выдачами.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости составляет 2 135 099 тыс. руб., при расчете данного показателя учитываются корректировки сформированно-

го резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки, за 30.09.2019 размер данных корректировок составил 66 086 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 17 267 тыс. руб.

Снижение по статье баланса «Средства в кредитных организациях» обусловлено перераспределением свободных денежных средств в ссудную задолженность.

Снижение по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» связано с увеличением размера РВП по одному из активов и выбытием нескольких активов.

Снижение по статье «Прочие активы», связано с исключением из расчета прочих активов процентов по предоставленным кредитам и просроченных процентов по предоставленным кредитам за вычетом резервов на возможные потери, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 Указания Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации» от 08.10.2018. К части прочих активов применены корректировки, уменьшающие стоимость данных активов в сумме 428 тыс. руб., и корректировки увеличивающие резервы на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки – 102 тыс. руб.

Ниже представлен сравнительный анализ пассивов Банка за 30.09.2019 года относительно данных на начало года.

<i>Пассивы</i>		<i>30.09.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	73 830	76 700	(3.74)
2.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 830 578	2 576 929	9.84
2.1	Средства кредитных организаций	132	0	-
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 830 446	2 576 929	9.84
2.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 547 288	1 602 751	(3.46)
3.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	929	(100.00)
4.	Прочие обязательства	134 017	161 594	(17.07)
5.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	72 734	27 009	169.30
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>3 111 159</b>	<b>2 843 161</b>	<b>9.43</b>

По итогам девяти месяцев 2019 года наблюдается рост общей величины обязательств Банка на 9.43%.

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 прочих обязательств обусловлено исключением из расчета данного показателя остатков по счетам 47411 и 47426 в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 Указания Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации» от 08.10.2018.

Рост по статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» связан с ростом объема депозитов юридических лиц и ростом остатков на расчетных счетах.

Рост по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон» обусловлен ростом условных обязательств кредитного характера, значительным ростом объема банковских гарантий и включением в расчет данного показателя корректировок резервов на возможные потери в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 Указания Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации» от 08.10.2018.

Таким образом, анализируя изменения, произошедшие за девять месяцев 2019 года можно отметить рост как величины активов так и обязательств Банка.

Далее приводится сравнительный анализ источников собственных средств Банка за 30.09.2019 года относительно данных на начало года.

<i>Источники собственных средств</i>		<i>30.09.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1.	Средства акционеров (участников)	100 868	100 868	0.00
2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00
3.	Эмиссионный доход	12 236	12 236	0.00
4.	Резервный фонд	17 200	17 200	0.00
5.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00
6.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 738	1 738	0.00
7.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	403 582	381 308	5.84
8.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	105 007	47 274	122.12
<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>640 631</b>	<b>560 624</b>	<b>14.27</b>

По итогам девяти месяцев 2019 года источники собственных средств Банка увеличились на 14.27%.

Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» была увеличена на размер прибыли, полученной Банком за 2018 год, а именно на 47 274 тыс. руб. и уменьшена на размер дивидендов, выплаченных по итогам года – 25 000 тыс. руб.

Рост данной статьи составил 5.84%.

Неиспользованная прибыль за отчетный период 2019 года, рассчитанная с учетом корректировок резервов на возможные потери, составила 105 007 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>30.09.2019</i>	<i>30.09.2018</i>	<i>Темп прироста. %</i>
--	-------------------	-------------------	-------------------------

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019**

1	Процентные доходы	319 527	292 750	9.15
2	Процентные расходы	101 998	101 053	0.94
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	217 529	191 697	13.48
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:	7 097	13 598	(47.81)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(34 423)	(143)	(23 972.03)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	224 626	205 295	9.42
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	584	28	1 985.71
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, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 605	2 055	26.76
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	118	322	(63.35)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	677	172	293.60
14	Комиссионные доходы	68 333	61 562	11.00
15	Комиссионные расходы	20 928	17 472	19.78
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	(10 988)	(16 450)	33.20
19	Прочие операционные доходы	4 603	4 585	0.39
20	Чистые доходы (расходы)	269 630	240 097	12.30
21	Операционные расходы	130 261	132 550	(1.73)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	139 369	107 547	29.59
23	Возмещение (расход) по налогам	14 362	13 526	6.18
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	128 113	93 479	37.05
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(3 106)	542	(673.06)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	125 007	94 021	32.96

По итогам девяти месяцев 2019 года процентные доходы Банка выросли на 9.15% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Значительный рост процентных доходов обусловлен полным переносом процентов, начисленных по кредитам 4 и 5 категорий качества с внебалансового счета 91604 на балансовые счета в размере 36 983 тыс. руб., в связи с вступлением в силу

новой редакции Положения Банка России №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», который был произведен 09 января 2019 года.

Объем процентных расходов увеличился незначительно на 0.94%. В результате, чистые процентные доходы за девять месяцев 2019 года составили 217 529 тыс. руб., что на 13.48% выше 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 символы корректировок, увеличивающих и уменьшающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки. Значительное изменение по данной статье обусловлено списанием за счет резерва процентных доходов в размере 28 121 тыс. руб. в первом квартале 2019 года.

Размер чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери вырос на 9.42%, относительно данных прошлого года и составил 224 626 тыс. руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» увеличился на 29.59%. В абсолютном выражении размер данного показателя равен 139 369 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период составила 125 007 тыс. руб., прирост относительно прошлогоднего значения – 30 986 тыс. руб. или 32.96%.

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

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

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

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

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

Собственный капитал Банка увеличился за девять месяцев 2019 года на 26 444 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 630 367 тыс. руб. (на начало года: 601 472 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

1. Ростом базового капитала на 21 972 тыс. руб.:
  - за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет на 22 274 тыс. руб.;
  - за счет увеличения показателей, уменьшающих источники базового капитала на 302 тыс. руб.;
2. Увеличением дополнительного капитала на 6 923 тыс. руб. за счет:
  - увеличения прибыли текущего года на 16 497 тыс. руб.,
  - уменьшения размера субординированного депозита, учитываемого в расчете капитала на 9 000 тыс. руб.,

- увеличения показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала на 1 118 тыс. руб. ;
- снижения расходов будущих периодов на 544 тыс. руб.

Субординированный займ, размещенный в Банке Обществом с ограниченной ответственностью «СЕЛФ», за 30.09.2019 включается в состав источников дополнительного капитала в объеме – 33 000 тыс. руб.

За 30.09.2019 доля базового (основного) капитала в собственном капитале Банка составила 84.60%.

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

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

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

По расчетам, произведенным Банком по состоянию за 30.09.2019 значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) составило 15.862%, норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 18.739%, что говорит о соответствии международным стандартам.

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

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, с учетом восстановления за счет списания безнадежной задолженности (30 507 тыс. руб.), признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена ниже.

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Формирование резерва, в т.ч.	(538 528)	(1 176 748)
по ссудам	(287 413)	(805 470)
по прочим активам	(251 115)	(371 278)
Восстановление резерва, в т.ч.	492 984	1 323 936
по ссудам	272 008	954 347
по прочим активам	220 976	369 589
<b>(Формирование) восстановление резерва</b>	<b>(45 544)</b>	<b>147 188</b>

## **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:

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
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)	508 589	428 582
<b>Итого источники капитала</b>	<b>640 631</b>	<b>560 624</b>

Источники основного капитала увеличились на прибыль по итогам девяти месяцев 2019 года в размере 125 007 тыс. руб., за вычетом дивидендов, распределенных в 2019 году в размере 45 000 тыс. руб. Итого увеличение источников капитала по данным отчетности по форме 0409810 составило 80 007 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 30 сентября 2019 года обязательные нормативы банка имели следующие значения.

	<b>Наименование показателя</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
1	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	15.862%	19.211%
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	18.739%	22.583%
2а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	19.964%	-
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	106.856%	138.454%
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	15.787%	16.460%
5	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0.158%	0.414%

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, темп которого превышает темп роста основного капитала.

Рост объема активов, взвешенных по уровню риска за девять месяца 2019 года составил 26.60%, увеличение размера основного капитала составило 4.30%.

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

Рост размера собственных средств в течение девяти месяцев 2019 года составил 4.80%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков рассчитан с учетом корректировок резервов на возможные потери в размере 41 226 тыс. руб.

Снижение значения норматива текущей ликвидности составило 31.598 п.п., причиной послужило снижение объема ликвидных активов со сроком до 30 дней., который составил 5.22%, при одновременном увеличении объема обязательств со сроком до 30 дней, который составил 16.64%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 снизился на 0.673 п.п. Причиной послужило опережение темпов роста капитала Банка, над темпами роста величины кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Рост размера собственных средств в течение девяти месяцев 2019 года составил 4.90%. Рост величины кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков за отчетный период составил 0.52%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) снизилось на 0.256 п.п., в связи с ростом размера капитала Банка при одновременном снижении кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) с 2 492 тыс. руб. за 31.12.2018 до 998 тыс. руб. за 30.09.2019.

## **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.

<b>Наименование показателя</b>		<b>30.09.2019</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>Темп прироста, %</b>
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего	122 895	93 088	32.02
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(302 992)	70 726	(528.40)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(180 097)	163 814	(209.94)
<b>2.</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
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	-

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019**

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	4 683	(4 365)	207.29
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	27 081	8 762	309.07
2.7	Дивиденды полученные	0	0	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	31 764	4 397	240.97
3.	<i>Чистые денежные средств, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</i>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(45 000)	(42 000)	(7.14)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(45 000)	(42 000)	(7.14)
4	<i>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</i>	118	339	(65.19)
5	<i>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</i>	(193 215)	126 550	(252.68)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 575 460	910 619	73.01
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 382 245	1 037 169	33.27

В течение девяти месяцев 2019 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 193 215 тыс. руб.

Наибольшее влияние на данный показатель за отчетный период оказало использование денежных средств, полученных от операционной деятельности – 180 097 тыс. руб. Прирост денежных средств в инвестиционной деятельности составил 31 764 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 118 тыс. руб. со знаком плюс. Использование денежных средств, полученных от финансовой деятельности составило 45 000 тыс. руб.

В течение девяти месяцев 2019 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>30.09.2019</i>	<i>31.12.2018</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 кредит-	0	0	-

	ными организациями			
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0	-
	в том числе:			
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
4	Средства нерезидентов, всего,	54	64	(15.63)
	в том числе:			
4.1	банков-нерезидентов	0	0	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитны-	0	0	-
	ми организациями			
4.3	физических лиц - нерезидентов	54	64	(15.63)

На конец отчетного периода года ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет. Средства клиентов-нерезидентов представлены средствами физических лиц – нерезидентов до востребования в сумме 54 тыс. руб.

## **11. Управление рисками**

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

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

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

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

### **11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала**

За девять месяцев 2019 года наблюдается рост капитала на 4.80% или на 28 895 тыс. руб. Данные изменения произошли за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет, роста прибыли текущего года, снижения суммы субординированного депозита в учете капитала в связи с уменьшением срока до его погашения и роста значения показателей, уменьшающих сумму источников капитала.

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).

	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал Банка	630 367		601 472	

Источники:	632 395	100.00	602 080	100.00
уставный капитал	100 868	15.95	100 868	16.75
эмиссионный доход	12 236	1.94	12 236	2.03
резервный фонд	17 200	2.72	17 200	2.86
прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1 738	0.27	1 738	0.29
нераспределенная прибыль прошлых лет	403 582	63.82	381 308	63.33
прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения				
прибыль текущего года	63 771	10.08	46 730	7.76
субординированный депозит	33 000	5.22	42 000	6.98
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	2 028		608	

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

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

Значение норматива достаточности капитала за девять месяцев 2019 года снизилось на 3.844 п.п. с 22.583% до 18.739 (запас по отношению к регулятивному 10.739 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 19%. 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 выросло влияние кредитного риска по условным обязательствам до 8.3%

Влияние остальных рисков можно считать не значительным.

	<i>Нормативное значение, %</i>	<i>за 30.09.2019, %</i>	<i>за 31.12.2018, %</i>
Норматив достаточности капитала, Н1	8%	18.739	22.583

В отчетном периоде не было событий, которые бы существенным образом изменили уровень и структуру рисков. По-прежнему основными являются кредитный риск и риск концентрации. Уровень этих рисков остался на лимитированном уровне, превышений не наблюдалось. Фактический размер рисков и лимиты за 30.09.2019.

	<i>за 30.09.2019</i>	
	<i>Лимит, тыс. руб.</i>	<i>Фактическое значение, тыс. руб.</i>
Кредитный риск	264 000	220 000
Рыночный риск	60 000	26 000

Операционные риск	51 000	49 000
Риск ликвидности	35 000	4 000
Процентный риск	58 000	28 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	52 000	36 000

Фактический размер рисков и лимиты за 31.12.2018.

	за 31.12.2018	
	Лимит, тыс. руб.	Фактическое значение, тыс. руб.
Кредитный риск	264 000	170 000
Рыночный риск	60 000	12 000
Операционные риск	51 000	51 000
Риск ликвидности	35 000	16 000
Процентный риск	58 000	30 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	52 000	33 000

## 11.2 Информация по кредитному риску

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

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

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

По состоянию за 30 сентября 2019 года кредитный портфель банка составил 2 522 184 тыс. руб. За девять месяцев 2019 года объем ссудной задолженности вырос на 456 855 тыс. руб.

Сформированный резерв по кредитному портфелю за 30.09.2019 составляет 470 438 тыс. руб.

Категория качества	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	30.09.2019			31.12.2018			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.	относ., %	абсол., тыс. руб.	относ., %
1	6 176	0.25	0	0.00	13 985	0	(7 809)	(55.84)		x	x
2	1 802 178	71.45	60 046	12.76	1 456 051	58 899	346 127	23.77		1 147	1.95
3	354 257	14.05	82 554	17.55	145 480	39 337	208 777	143.51		43 217	109.86
4	69 979	2.77	38 244	8.13	130 765	74 662	(60 786)	(46.48)		(36 418)	(48.78)
5	289 594	11.48	289 594	61.56	319 048	319 048	(29 454)	(9.23)		(29 454)	(9.23)
<b>Итого</b>	<b>2 522 184</b>	<b>100.00</b>	<b>470 438</b>	<b>100.00</b>	<b>2 065 329</b>	<b>491 946</b>	<b>456 855</b>	<b>22.12</b>		<b>(21 508)</b>	<b>(4.37)</b>

За 9 месяцев 2019 года объем резервов снизился на 21 508 тыс. руб. Наибольший удельный вес в общем объеме сформированных резервов занимают резервы по ссудам, классифицированным в 5 категорию качества – 61.56% от общего объема резервов.

	за 30.09.2019	за 31.12.2018	Изм-е (рост)
--	---------------	---------------	--------------

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019**

				абсолют, тыс. руб.	относит-с, %
	<b>Предоставлено кредитов - всего. в том числе:</b>	<b>2 522 184</b>	<b>2 065 329</b>	<b>456 855</b>	<b>22.12</b>
<b>1</b>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>2</b>	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>2 306 525</b>	<b>1 770 909</b>	<b>535 616</b>	<b>30.25</b>
	<b>в том числе:</b>				
	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных				
2.1	средств и мотоциклов	653 282	498 616	154 666	31.02
2.2	Строительство	477 146	327 938	149 208	45.50
2.3	Обрабатывающее производство	404 456	305 918	98 538	32.21
2.4	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	298 170	174 856	123 314	70.52
	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и				
2.5	рыбоводство	52 360	49 368	2 992	6.06
2.6	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	43 100	50 214	(7 114)	(14.17)
2.7	Деятельность профессиональная, научная и техническая	191 236	97 741	93 495	95.66
2.8	Деятельность Финансовая и страховая	76 300	10 411	65 889	632.88
2.9	Транспортировка и хранение	46 719	79 018	(32 299)	(40.88)
	Деятельность административная и сопутствующие дополнитель-				
2.10	ные услуги	38 506	3 000	35 506	1183.53
2.11	Предоставление прочих видов услуг	875	43 500	(42 625)	(97.99)
	Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилиза-				
2.12	ции отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3 900	51 000	(47 100)	(92.35)
2.13	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	375	51 511	(51 136)	(99.27)
	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондицио-				
2.14	нирование воздуха	20 000	20 000	0	0.00
	Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга				
2.15	и развлечений	0	6 000	(6 000)	(100.00)
2.16	Деятельность в области информации и связи	0	1 605	(1 605)	(100.00)
2.17	Образование	100	213	(113)	(53.05)
<b>3</b>	<b>Физическим лицам</b>	<b>215 659</b>	<b>294 420</b>	<b>(78 761)</b>	<b>(26.75)</b>
3.1	Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты)	115 357	120 013	(4 656)	(3.88)
3.2	Потребительское кредитование	88 688	163 445	(74 757)	(45.74)
3.3	Овердрафты	0	0	0	-
3.4	Цессии (приобретенные права требований)	10 359	10 359	0	0.00
3.5	Ипотека	1 255	603	652	108.13

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам за 30.09.2019 занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 2 306 525 тыс. руб. или 91.45%. По итогам девяти месяцев 2019 года отмечен рост данного вида ссудной задолженности на 535 616 тыс. руб. или на 30.25%.

Кредиты физических лиц – 215 659 тыс. руб. или 8.55%, что на 78 761 тыс. руб. меньше остатков за 31.12.2018.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшую долю занимают индивидуальные кредиты, за 30.09.2019 – 115 357 тыс. руб. или 53.49% от всех предоставленных кредитов физическим лицам. За три квартала 2019 года объем ссудной задолженности по данному типу кредитования снизился на 4 656 тыс. руб. или на 3.88%.

Объем потребительских кредитов равен 88 688 тыс. руб. или 41.12% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам. За первое полугодие ссудная задолженность по данному виду кредитов снизилась на 74 757 тыс. руб. или на 45.74%.

Остатки по цессиям за девять месяцев 2019 года не изменились. Отмечен рост остатков по ипотеке на 652 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 (28%), обрабаты-

вающего производства (18%), строительства (21%), деятельность профессиональная, научная и техническая (8%) и операций с недвижимостью (13%).

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

<i>Наименование показателя</i>		<i>30.09.2019</i>
	<i>Сумма ссудной Задолженности, тыс. руб.</i>	<i>Доля, %</i>
1 Алтайский край	1 966 301	77.96
2 г. Санкт-Петербург	38 626	1.53
3 Новосибирская область	93 934	3.72
4 Томская область	50 000	1.98
5 Республика Алтай	113 682	4.51
6 г. Москва	142 415	5.65
7 Краснодарский край	100 000	3.97
8 Красноярский край	898	0.04
9 Забайкальский край	15 500	0.61
10 Республика Хакасия	828	0.03
<b>Итого</b>	<b>2 522 184</b>	<b>100.00</b>

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 31 до 90 дней – 605 913 тыс. руб. или 24.02%.

	<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>
<b>МБК</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Юридические лица</b>	417 350	567 180	366 554	384 672	570 768	2 306 524
<b>Физические лица</b>	29 327	38 733	36 876	75 620	35 104	215 660
<b>ИТОГО</b>	<b>446 677</b>	<b>605 913</b>	<b>403 430</b>	<b>460 292</b>	<b>605 872</b>	<b>2 522 184</b>

Банк активно занимается кредитованием предприятий, относящихся к среднему и малому предпринимательству. За 30.09.2019 доля таких предприятий в общем объеме ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 81.93%, ссудная задолженность предприятий среднего и малого предпринимательства составила 1 889 848 тыс. руб.

	<i>за 30.09.2019</i>	<i>за 31.12.2018</i>
Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. в том числе:	2 306 525	1 770 909
предприятиям среднего и малого предпринимательства	1 889 848	1 331 910
Доля, %	81.93%	75.21

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

	<i>за 30.09.2019</i>		<i>за 31.12.2018</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 522 184	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная	403 154	15.98	508 911	24.64

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019**

юридическим лицам	303 800	75.36	370 150	72.73
индивидуальным предпринимателям	37 754	9.36	86 046	16.91
физическим лицам	61 600	15.28	52 715	10.36
кредитным организациям	0	0	0	0

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

	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 522 184	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная	403 154	15.98	508 911	24.64
Алтайский край	386 962	95.98	481 872	94.69
Республика Алтай	16 027	3.98	26 633	5.23
Новосибирская область	165	0.04	406	0.08

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

	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 522 184	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная	403 154	15.98	508 911	24.64
МБК	0	0	0	0
Корпоративные кредиты	322 507	80.00	438 710	86.20
Потребительское кредитование	61 600	15.28	52 716	10.36
Овердрафты	19 047	4.72	14 952	2.94
Цессии	0	0	2 533	0.50
Кредиты ФЛ на неотложные нужды	0	0	0	0
Ипотека	0	0	0	0

За девять месяцев 2019 года объем реструктурированных ссуд снизился на 105 757 тыс. руб. и за 30 сентября 2019 года составил 403 154 тыс. руб. или 15.98% от общего объема ссудной задолженности, что на 8.66 п.п. меньше, чем за 31 декабря 2018 года.

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

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

Размер просроченной ссудной задолженности за девять месяцев 2019 года вырос с 221 440 тыс. руб. до 234 050 тыс. руб. или на 5.69%. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля за 30.09.2019 составляет 9.28% (за 31.12.2018 – 10.72%, за 30.09.2018 – 13.76%).

	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 522 184	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. просроченная:	234 050	9.28	221 440	10.72
МБК	0	0	0	0.00
Корпоративные кредиты	156 103	66.70	145 987	65.93
Потребительское кредитование	14 951	6.39	12 457	5.62

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019**

Овердрафты	0	0.00	0	0.00
Цессии	62 996	26.91	62 996	28.45
Кредиты ФЛ на неотложные нужды	0	0.00	0	0.00
Ипотека	0	0.00	0	0.00

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

	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 522 184	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч просроченная:	234 050	9.28	221 440	10.72
Алтайский край	218 823	93.49	221 440	100.00
Республика Алтай	15 227	6.51	0	0.00

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

	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 522 184	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. просроченная:	234 050	9.28	221 440	10.72
юридическим лицам	203 931	87.13	179 849	81.22
индивидуальным предпринимателям	15 168	6.48	29 134	13.16
физическим лицам	14 951	6.39	12 457	5.62
кредитным организациям	0	0.00	0	0.00

Рассмотрим просроченную задолженность в рамках отдельных категорий:

- просроченная задолженность юридических лиц выросла за девять месяцев 2019 года на 24 082 тыс. руб. или на 13.39%;
- просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей снизилась на 13 966 тыс. руб. или на 47.94%;
- размер просроченной задолженности физических лиц вырос за девять месяцев 2019 года на 2 494 тыс. руб. или на 20.02%;
- размер просроченной задолженности кредитных организаций не изменился.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30.09.2019 года.

Вид залога	Юриди- ческие лица	Индивиду- альные предприни- матели	Физические лица	Кредитные организации	Итого	Доля, %
Недвижимость	971 661	259 620	80 661	0	1 311 942	52.02
Транспортные сред- ства	98 132	26 561	15 096	0	139 789	5.54
Поручительства	250 993	-	119 818	0	370 811	14.70
Товары в обороте	109 873	-	-	0	109 873	4.36
Оборудование	297 538	-	-	0	297 538	11.80
Ценные бумаги	0	-	-	0	0	0.00
Иное имущество	0	-	-	0	0	0.00
Права требования	292 146	-	85	0	292 231	11.59

Без залога	0	-	-	0	0	0.00
<b>ИТОГО</b>	<b>2 020 343</b>	<b>286 181</b>	<b>215 660</b>	<b>0</b>	<b>2 522 184</b>	<b>100.00</b>

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 52.02% и 14.70% соответственно.

Данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2018 года.

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

По состоянию за 30.09.2019 у Банка нет ссудной задолженности, по которой обеспечение влияет на уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

На конец третьего квартала 2019 Банком выдано банковских гарантий на сумму 302 450 тыс. руб. и сформировано резервов на возможные потери по ним на сумму 22 164 тыс. руб.

Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям за 30.09.2019 составляют 81 162 тыс. руб., сформированные резервы на возможные потери по ним составляют 1 469 тыс. руб.

Качество банковских гарантий на отчетную дату представлено в таблице.

<i>Категория качества</i>	<i>за 30.09.2019</i>	
	<i>Сумма БГ, тыс. руб.</i>	<i>Сумма РВП, тыс. руб.</i>
<b>Итого</b>	<b>302 450</b>	<b>22 164</b>
II категория качества	236 808	8 379
III категория качества	65 642	13 785

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери за 31.12.2018 и за 30.09.2019 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 третьего квартала 2019 года составляет 99.5 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 0.998 млн. руб. (Н25 = 0.158%), 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 8 % от базового капитала Банка за 31.12.2018).

Отраслевая концентрация за 30.09.2019 представлена:

- Оптовой и розничной торговлей; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования 653 млн. руб., доля - 28.30%, просроченная задолженность 16.40%;
- Транспортировка и хранение - 47 млн. руб., доля менее 30% (2%), просроченная задолженность более 18% (23.80%);
- Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений – 3.9 млн. руб., доля менее 30% (0.2%), просроченная задолженность более 18% (25.60%).

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

- К объему кредитов по отраслям, признанным существенными, в случае превышения по ней 30% объема кредитного портфеля или 18% просрочки применим коэффициент риска (уровень дефолта) 8.5% (минимальный размер покрытия капиталом рисков активов = 8% плюс повышающий коэффициент = 0.5);
- Для строительной отрасли, для операций с недвижимым имуществом применим уровень дефолта 20% в случае превышения по ней 30% объема кредитного портфеля или 18% просрочки;
- Для отрасли связанной с оптовой розничной торговлей применим коэффициент дефолта равный 8.4%, рассчитанный на основе внутренней статистики банка, как отношение списанных за счет резервов кредитов, выданных контрагентам принадлежащим отрасли на текущий объем кредитования отрасли (согласно данным ежегодного расчета);
- Для портфелей физических лиц применяется коэффициент дефолта 0.25%;

- В расчет риска возможных потерь задолженность заемщиков уменьшается на величину резервов (так как этот риск уже заложен в капитал).

	<i>Срочная задолженность, тыс. руб.</i>	<i>Просроченная задолженность, тыс. руб.</i>	<i>Итого ссудная задолженность, тыс. руб.</i>	<i>РВПС, тыс. руб.</i>	<i>Доля в объеме КП юр.лиц</i>	<i>Доля просроченной задолженности по отрасли</i>	<i>Ссудная задолженность за минусом РВПС, тыс. руб.</i>	<i>Банковские гарантии</i>
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	546 199	107 084	653 283	143 265	28.3%	16.4%	510 018	0
Транспортировка и хранение	35 599	11 120	46 719	11 680	2.0%	23.8%	35 038	108 299
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	2 900	1 000	3 900	1 029	0.2%	25.6%	2 871	

- Соответственно риск отраслевой концентрации (уровень дефолта, закладываемый в капитал) составил  $510 \cdot 8.4\% + 35 \cdot 8\% + 3 \cdot 8\% = 46$  млн. руб.

Влияние риска концентрации на норматив достаточности капитала составляет 1.40 п.п. С учетом реализации риска концентрации норматив достаточности экономического капитала составляет 10.82%.

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

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

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

Норматив текущей ликвидности Банка за 30.09.2019 – 106.86%. Доля валютных активов в валюте баланса по состоянию за 30.09.2019 составляет 0.59%, 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	42.9	(70)
	до 5 дней	40.8	(70)
	до 10 дней	26.8	(70)
	до 20 дней	18.3	(70)
	до 30 дней	10.5	(70)
	до 90 дней	2.7	(45)
	до 180 дней	(14.3)	(45)
	до 270 дней	(21.5)	(45)
	до 1 года	(26.6)	(45)
	свыше 1 года	(29.6)	(45)

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

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

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

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

## **11.5 Риск потери деловой репутации**

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

За девять месяцев 2019 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 18.2%.

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](http://www.capitalbank.ru), а также отправляет почтовую рассылку с годовой (квартальной) отчетностью по клиентам Банка.

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

## **11.6 Управление операционным риском**

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), 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 30.09.2019 составил 630 367 тыс. руб.

Фактические убытки за девять месяцев 2019 года составили 330 тыс. руб.

Размер операционных рисков является не существенным (0.052 %).

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

За девять месяцев 2019 года было выявлен 21 факт возникновения операционных рисков, два из которых привели к фактическим операционным убыткам в размере 330 тыс. руб.

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 третьего квартала 2019 года в судебных инстанциях и стадии исполнительного производства рассматривались всего 42 судебных дела.

Из них 26 исков предъявлено Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам: 4 иска, находящихся в стадии судебного разбирательства на сумму 130 721 тыс. руб., 22 исков в стадии исполнительного производства на сумму 219 058 тыс. руб. В стадии конкурсного производства находится 12 исков на сумму, заявленную в реестр кредиторов 543 934 тыс. руб.

Из предъявленных исков получено решений на сумму 106 934 тыс. руб. по искам, находящихся в стадии судебного разбирательства, 213 699 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 467 089 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства.

Фактически получено денежных средств по решениям за девять месяцев 2019 года – 28 631 тыс. руб.

На отчетную дату к Банку предъявлено 4 иска: 2 иска о признании сделок недействительными по погашению межбанковских кредитов АО «Зернобанк», 1 иск о взыскании задолженности по договору цессии АО «Зернобанк», 1 иск о возмещении уплаченных процентов по кредитному договору ООО «Профит-С». Фактически выплаченных Банком денежных средств по судебным искам за девять месяцев 2019 года не было.

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

За девять месяцев 2019 года выявлено 14 случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

В ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 13 случаев нарушения внутренних документов и процедур. Данные нарушения устранены.

Уровень правового риска за 30.09.2019 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 гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

За отчетную дату совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом равен 1.26 (за 31.12.2018 величина совокупного ГЭП составляла также 1.26 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.

№ п.п.	за 30.09.2019	от 1 дня до месяца	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	1 221 553	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	223 954	554 600	390 196	440 730	603 876
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	0
4	Основные средства и нематериальные активы	6 687	898	2 007	8 276	0
5	<b>Итого активов</b>	<b>1 452 194</b>	<b>555 498</b>	<b>392 203</b>	<b>449 006</b>	<b>603 876</b>
6	<b>Активы нарастающим итогом</b>	<b>1 452 194</b>	<b>2 007 692</b>	<b>2 399 895</b>	<b>2 848 901</b>	<b>X</b>
<b>Обязательства</b>						

**Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**  
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019**

7	Средства кредитных организаций	0	-	0	0	83 054
8	Р/с. д/в депозиты, вклады	821 380	380 938	379 888	670 705	3 843
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	<b>Итого обязательств</b>	<b>821 380</b>	<b>380 938</b>	<b>379 888</b>	<b>670 705</b>	<b>86 897</b>
12	<b>Обязательства нарастающим итогом</b>	<b>821 380</b>	<b>1 202 318</b>	<b>1 582 206</b>	<b>2 252 911</b>	<b>X</b>
<b>Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок</b>		<b>630 814</b>	<b>174 560</b>	<b>12 315</b>	<b>-221 699</b>	<b>516 979</b>
<b>Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом</b>		<b>1.77</b>	<b>1.67</b>	<b>1.52</b>	<b>1.26</b>	<b>X</b>

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:

<b>Стресс-тест</b>					
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		12 090	2 909	154	(1 116)

Так, например, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 14 037 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов - снизится на 14 037 тыс. руб.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов на конец третьего квартала 2019 года.

<b>30.09.2019</b>				
	<b>Доллары США</b>	<b>Рубли</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>
<b>Активы</b>				
Средства в других банках	-	6.86%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	12.34%	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	6.50%	-	-
Срочные депозиты	2.43%	6.66%	0.42%	-
<b>31.12.18</b>				
	<b>Доллары США</b>	<b>Рубли</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>
<b>Активы</b>				
Средства в других банках	-	7.50%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	13.14%	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	6.50%	-	-
Срочные депозиты	1.20%	6.83%	0.42%	-

Ставка по кредитам и по средствам в других банках продолжает плавно снижаться, также, как и ставка по срочным депозитам физических и юридических лиц. Одной из причин является – снижение ключевой ставки до 6.50%.

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

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

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

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

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

По итогам девяти месяцев 2019 года величина совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом равна 1.26, 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 23.09.2019 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 2019 года не было зафиксировано замечаний по оформлению анкет и оформлению документов, подтверждающих проведение идентификации клиентов Банка.

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

<i>Данные за 30.09.2019</i>		
<b>Количество открытых расчетных счетов</b>	<b>1 536</b>	<b>100.00%</b>
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	278	18.10%
юридические лица с низким уровнем риска	772	50.26%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	133	8.66%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	353	22.98%
<b>Количество лицевых счетов физических лиц</b>	<b>21 631</b>	<b>100.00%</b>
из них:		
с высоким уровнем риска:	75	0.35%

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

По состоянию за 30.09.2019 на обслуживании в Банке находится одно физическое лицо, являющееся российским публичным должностным лицом (РПДЛ), обслуживающееся по договору потребительского кредитования.

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

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

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

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

На отчетную дату среди клиентов Банка не выявлено лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распро-

странению 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.

30 августа 2019 года в уполномоченный орган отправлен xml-файл о результатах третьей проверки клиентов Банка согласно Указания ЦБ РФ от 17.10.2018г. № 4936-У. Среди клиентов Банка не выявлено лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и организаций и физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), а также в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В целях реализации письма Банка России от 30.09.2013 № 193-Т «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» Перечень резидентов участников ВЭД, его дополнения и исключения доведены до всех структурных подразделений Банка. Согласно Приложения №2 «Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного 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 30.09.2019 среди клиентов Банка отсутствуют организации, внесенные в Перечень юридических лиц-резидентов - участников ВЭД.

В период с 01.01.2019 по 30.09.2019 в уполномоченный орган Банком было направлено 1 074 сообщения, из них 983 сообщения (или 91.53%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, и 91 сообщение (или 8.47%) по операциям с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых возникли подозрения, что данные операции осуществлялись в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

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

Деятельность Банка в области ПОД/ФТ является достаточной, уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) на конец третьего квартала 2019 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 месяца ОФЗ составили сумму 43 059 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (41 699 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции семи российских компаний на конец месяца составили 8 894 тыс. руб. по цене приобретения (8 926 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (сумма рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) за 30.09.2019 составила 43 508 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 8 926 тыс. руб. и только часть ОФЗ (ОФЗ 24019, 29012) по справедливой стоимости в размере 24 500 тыс. руб.

Включение акций, ОФЗ 24019, 29012 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

- в используемой стратегии по операциям с акциями и ОФЗ 24019, 29012, 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.

Вложения в ОФЗ 46022 по справедливой стоимости в общей сумме 19 007 тыс. руб. не включаются в расчет РР по причинам отсутствия возможности их продажи в краткосрочной перспективе по цене не ниже средней цены их покупки, что, согласно внутренних документов банка, является основанием для включения их в расчет кредитного риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

## 2. Производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов.

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

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

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

По состоянию за 30.09.2019 значение ПР составило 442 тыс. руб., значение ФР – 1 648 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 месяце не превышен;

- максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги одного эмитента, входящего ломбардный список – 60 млн. руб. – в отчетном месяце не превышен;

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

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

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

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

Валютный риск определяется ежедневно.

Далее приведены величины ОВП на анализируемые даты.

<i>Наименование иностранной валюты</i>	<i>ОВП, в %% от капитала</i>		<i>Лимиты ОВП, в %% от капитала</i>
	<i>30.09.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	
ЕВРО	0.0296	0.0268	10
ДОЛЛАР США	0.1882	0.3035	10
ТЕНГЕ	0.0029	0.0113	10
ЮАНЬ	0.0005	0.0009	
Сумма открытых валютных позиций	0.1916	0.3425	20

В течение отчетного периода 2019 года лимиты ОВП не нарушались.

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

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

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

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска за 30.09.2019 составил 26 125 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 0.78% или 0.147 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. Информ-

мация о выявленных рисках и нарушениях своевременно доводилась до органов управления и ответственных лиц.

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

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

## **12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка**

Изменений в составе бенефициарных владельцев Банка за девять месяцев 2019 года не было.

## **13. Условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

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

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

### **Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Неиспользованные кредитные линии	696 169	528 781
Овердрафт	49 359	114 258
Банковские гарантии	302 450	0
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	81 162	0
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	<b>(48 375)</b>	<b>(27 009)</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 080 765</b>	<b>616 030</b>

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера за последний день предшествующего отчетного периода</b>	<b>(27 009)</b>	<b>(23 215)</b>
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(21 366)	(3 794)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера за последнее число отчетного периода</b>	<b>(48 375)</b>	<b>(27 009)</b>

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

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

Корректировки сформированных резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки по банковским гарантиям за 30.09.2019:

	<b>30.09.2019</b>
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(11 135)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	16 952
<b>Итого корректировка резервов на возможные потери</b>	<b>5 817</b>

Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки по неиспользованным кредитным линиям, лимитам по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» за 30.09.2019:

	<b>30.09.2019</b>
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(8 469)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	26 983
<b>Итого корректировка резервов на возможные потери</b>	<b>18 514</b>

### **Заложенные активы**

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

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	3 900	1 000
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	3 414 518	2 701 063
<b>Итого</b>	<b>3 418 418</b>	<b>2 702 063</b>

Кроме того, обязательные резервы на сумму 8 689 тыс. руб. (за 31.12.2018: 8 476 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **14. Операции со связанными сторонами**

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

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2018 года и за 30 сентября 2019 года по операциям со связанными сторонами.

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 - 15 %)	1 216	2 847
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(218)	(355)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 7.20 %)	45 158	36 599

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2019 года:

	<b>За девять месяцев 2019 года</b>
Процентные доходы	51
Процентные расходы	(564)
Административные и прочие операционные расходы	(17 578)
Дивиденды	(37 991)

За 30 сентября 2019 года остатки по операциям со связанными сторонами распределились следующим образом:

	<b>Участники</b>	<b>Члены органов управления</b>	<b>Прочие</b>
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	1 085	131
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(218)	0
Средства клиентов	43 288	486	1 384

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за девять месяцев 2019 года, представлена далее:

	<b>За девять месяцев 2019 года</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	460
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 091

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

	<b>Участники</b>	<b>Члены органов управления</b>	<b>Прочие</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	320	140
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	2 037	54

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

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

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

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>30.09.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
1.	Списочная численность персонала, чел., в том числе:	179	185
1.1	численность членов исполнительных органов, принимающих риски	8	8
1.2	численность иных работников, осуществляющие функции принятия рисков	1	1

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

За девять месяцев 2019 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 девять месяцев 2019 года</i>
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	(13 229)
1.1	краткосрочные вознаграждения	(13 229)
1.1.1	оплата труда	(10 368)
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-

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

	<i>Фиксированная часть</i>	<i>Нефиксированная часть</i>	<i>Отсрочка нефиксированной части</i>
Члены исполнительных органов, принимающие риски	4 650	5 133	2 445
Иные сотрудники, принимающие риски	268	317	185
<b>Итого</b>	<b>4 918</b>	<b>5 450</b>	<b>2 630</b>

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

За девять месяцев 2019 года выплата вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски после окончания трудовой деятельности, долгосрочных вознаграждений и выходных пособий Банком не производилась.

В отчетном периоде не применялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Проверку соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, осуществляла ревизионная комиссия Банка. В течение девяти месяцев 2019 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 30.09.2019

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:	2 847 250	234 198	1 840 948	402 777	70 779	298 548	3 082	1 043	19 078	219 601	499 080	499 080	499 080	62 946	98 892	38 694	298 548
1.1	Корреспондентские счета	207 247	207 247									0	0	0				
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 522 184	6 176	1 802 178	354 257	69 979	289 594	3 040	1 000	18 077	211 933	470 438	470 438	470 438	60 046	82 554	38 244	289 594
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	90 245	20 709	23 614	45 580	72	270				270	18 336	18 336	18 336	2 361	15 651	54	270
1.5	Требования по получению процентных доходов	27 574	66	15 156	2 940	728	8 684	42	43	1 001	7 398	10 306	10 306	10 306	539	687	396	8 684
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:	403 154	939	159 533	4 111	65 901	172 670	2 209	0	15 227	109 324	226 095	226 095	226 095	16 237	1 028	36 160	172 670
3.1	Реструктурированные ссуды	403 154	939	159 533	4 111	65 901	172 670	2 209		15 227	109 324	226 095	226 095	226 095	16 237	1 028	36 160	172 670

## Приложение 2

Информация о качестве активов и о просроченных активах за 31.12.2018

Тыс. руб.

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

### Приложение 3