

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

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»
За три месяца, закончившиеся
31 марта 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.....	21
11.5 Риск потери деловой репутации.....	23
11.6 Управление операционным риском.....	23
11.7 Правовой риск.....	24
11.8 Процентный риск.....	24
11.9 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ).....	26
11.10 Рыночный риск.....	29
11.11 Регуляторный риск.....	31
12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка.....	31
13. Условные обязательства.....	31
14. Операции со связанными сторонами.....	33
15. Информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.....	34
Приложение 1.....	37
Приложение 2.....	38
Приложение 3.....	39

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 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 31.03.2019 собственные средства (капитал) для покрытия рисков Банка составили 608 981 тыс. руб. Это на 7 509 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату.

Объем чистой ссудной задолженности за 31.03.2019 год составляет 2 024 417 тыс. руб. Ссудная задолженность является основным производственным активом Банка.

Чистые процентные доходы за три месяца 2019 года составили 93 450 тыс. руб., что на 40 674 тыс. руб. больше чем за аналогичный период прошлого года.

Чистая прибыль Банка по итогам трех месяцев 2019 года равняется 56 904 тыс. руб., это на 27 202 тыс. руб. больше, чем в прошлом году.

3. Основные положения учетной политики кредитной организации

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

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%.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Бухгалтерский баланс по форме отчетности 0409806 Представлен в Приложении 3.

Ниже представлен сравнительный анализ активов Банка за 31.03.2019 года относительно данных на начало года.

<i>Активы</i>	<i>31.03.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Денежные средства	83 915	85 572	(1.94)
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	794 556	1 000 320	(20.63)
3. Средства в кредитных организациях	268 149	498 044	(46.18)
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 877	48 683	4.51
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 019 120	-	-
5а. Чистая ссудная задолженность	1 922 444	1 573 383	22.19
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	65 804	66 572	(1.15)
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	84 206	90 474	(6.93)
10. Прочие активы	16 742	34 241	(51.11)
ВСЕГО АКТИВОВ	3 389 865	3 403 785	(0.41)

За 31.03.2019 объем активов Банка составил 3 389 865 тыс. руб., наблюдается небольшое снижение на 0.41% относительно начала года.

Рост чистой ссудной задолженности (без учета корректировок резервов на возможные потери) с начала года составил 349 061 тыс. руб. или 22.19%, рост обусловлен новыми выдачами.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости составляет 2 019 120 тыс. руб., при расчете данного показателя учитываются корректировки резервов на возможные потери, за 31.03.2019 размер данных корректировок составил 78 654 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 18 022 тыс. руб.

Снижение по статьям баланса «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «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.

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.

Ниже представлен сравнительный анализ пассивов Банка за 31.03.2019 года относительно данных на начало года.

<i>Пассивы</i>		<i>31.03.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	96 330	76 700	25.59
2.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 474 369	2 576 929	(3.98)
2.1	Средства кредитных организаций	182	0	-
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 474 187	2 576 929	(3.99)
2.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 522 888	1 602 751	(4.98)
3.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	929	(100.00)
4.	Прочие обязательства	132 359	161 594	(18.09)
5.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	69 279	27 009	156.50
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 772 337	2 843 161	(2.49)

По итогам трех месяцев 2019 года наблюдается снижение общей величины обязательств Банка на 2.49%.

Увеличение по статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» связано с получением 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».

Основной причиной снижения статьи «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» 102 560 тыс. руб. или на 3.98% послужило снижение объема вкладов физических лиц.

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 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон» обусловлен

ростом резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера 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 три месяца 2019 года можно отметить небольшое снижение как величины активов так и обязательств Банка.

Далее приводится сравнительный анализ источников собственных средств Банка за 31.03.2019 года относительно данных на начало года.

<i>Источники собственных средств</i>		<i>31.03.2019</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	428 582	381 308	12.40
8.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	56 904	47 274	20.37
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		617 528	560 624	10.15

По итогам первого квартала 2019 года источники собственных средств Банка увеличились на 10.15%.

Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» была увеличена на размер прибыли, полученной Банком за 2018 год, а именно на 47 274 тыс. руб.

Рост данной статьи составил 12.40%.

Неиспользованная прибыль за отчетный период 2019 года, рассчитанная с учетом корректировок резервов на возможные потери, составила 56 904 тыс. руб.

Размер фондов в анализируемом периоде остался неизменным.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 представлен в Приложении 3.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

		<i>31.03.2019</i>	<i>31.03.2018</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1	Процентные доходы	129 032	93 421	38.12
2	Процентные расходы	34 379	32 364	6.23
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	94 653	61 057	55.02

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019

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:	(1 203)	(8 281)	85.47
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(34 264)	(137)	(24 910.22)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	93 450	52 776	77.07
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	510	146	249.32
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	489	857	(42.94)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	38	(86)	144.19
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	67	11	509.09
14	Комиссионные доходы	20 761	19 033	9.08
15	Комиссионные расходы	7 201	6 380	12.87
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	(15 291)	(4 351)	(251.44)
19	Прочие операционные доходы	1 294	1 257	(2.94)
20	Чистые доходы (расходы)	94 117	63 263	48.77
21	Операционные расходы	36 043	31 188	15.57
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	58 074	32 075	81.06
23	Возмещение (расход) по налогам	1 170	2 373	(50.70)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	56 904	29 677	91.74
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	25	(100.00)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	56 904	29 702	91.58

По итогам трех месяцев 2019 года процентные доходы Банка выросли на 38.12% 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 также увеличился на 6.23%. В результате, чистые процентные доходы за три месяца 2019 года составили 94 653 тыс. руб., что на 55.02% 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.

Размер чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери вырос на 77.07%, относительно данных прошлого года и составил 93 450 тыс. руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» увеличился на 81.06%. В абсолютном выражении размер данного показателя равен 58 074 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период составила 56 904 тыс. руб., прирост относительно прошлогоднего значения – 27 202 тыс. руб. или 91.58%.

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

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

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

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

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

Собственный капитал Банка увеличился за три месяца 2019 года на 7 509 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 608 981 тыс. руб. (на начало года: 601 472 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

1. Незначительным ростом базового капитала на 7 тыс. руб.:
 - за счет снижения показателей, уменьшающих источники базового капитала на 7 тыс. руб. ;
2. Увеличением дополнительного капитала на 7 502 тыс. руб. за счет:
 - увеличения прибыли текущего года на 9 958 тыс. руб.,
 - уменьшения размера субординированного депозита, учитываемого в расчете капитала на 3 000 тыс. руб.,
 - снижения расходов будущих периодов на 544 тыс. руб.

Субординированный займ, размещенный в Банке Обществом с ограниченной ответственностью «СЕЛФ», за 31.12.2018 включается в состав источников дополнительного капитала в объеме – 39 000 тыс. руб.

По итогам трех месяцев 2019 года Банком была получена чистая прибыль в размере 9 958 тыс. руб.

За 31.03.2019 доля базового (основного) капитала в собственном капитале Банка составила 83.97%.

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

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

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

По расчетам, произведенным Банком по состоянию за 31.03.2019 значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) составило 16.774%, норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 19.966%, 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 безнадежных ссуд (30 507 тыс. руб.), признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена ниже.

	31.03.2019	31.12.2018
Формирование резерва, в т.ч.	(215 157)	(1 176 748)
по ссудам	(124 586)	(805 470)
по прочим активам	(90 571)	(371 278)
Восстановление резерва, в т.ч.	182 226	1 323 936
по ссудам	108 673	954 347
по прочим активам	73 553	369 589
(Формирование) восстановление резерва	(32 931)	147 188

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

31.03.2019

31.12.2018

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)	485 486	428 582
Итого источники капитала	617 528	560 624

Источники основного капитала увеличились на прибыль по итогам 2018 года в размере 56 904 тыс. руб.

В течение первого квартала 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

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

За 31 марта 2019 года обязательные нормативы банка имели следующие значения.

<i>Наименование показателя</i>		<i>31.03.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
1	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	16.774%	19.211%
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	19.966%	22.583%
2а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	21.505%	-
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	117.892%	138.454%
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16.257%	16.460%
5	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0.378%	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 при практически неизменном основном капитале.

Рост объема активов, взвешенных по уровню риска за три месяца 2019 года составил 14.77%.

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 трех месяцев 2019 года составил 1.25%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков рассчитан с учетом корректировок резервов на возможные потери в размере 46 945 тыс. руб.

Снижение значения норматива текущей ликвидности составило 20.562 п.п., причиной послужило превышение темпа снижения объема ликвидных активов со сроком до 30 дней., который составил 24.12%, над темпом снижения обязательств со сроком до 30 дней, который составил 4.76%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 снизился на 0.203 п.п. Причиной послужило увеличение капитала Банка при неизменной величине кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) снизилось на 0.036 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 2 302 тыс. руб. за 31.03.2019.

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.

Наименование показателя		31.03.2019	31.03.2018	Темп прироста, %
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего	65 439	42 597	53.62
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(502 320)	(168 966)	(197.29)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(436 881)	(126 369)	(245.72)
2.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(376)	(4 102)	90.83
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	167	2 968	(94.37)
2.7	Дивиденды полученные	0	0	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(209)	(1 134)	81.57

3.	Чистые денежные средств, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	-
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	38	(86)	144.19
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(437 052)	(127 589)	(242.55)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 575 460	910 619	173.01
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 138 408	783 030	145.38

В течение трех месяцев 2019 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 437 052 тыс. руб.

Наибольшее влияние на данный показатель за отчетный период оказало использование денежных средств, полученных от операционной деятельности – 436 881 тыс. руб. Использование денежных средств в инвестиционной деятельности составило 209 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 38 тыс. руб. со знаком плюс.

В течение трех 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 неполученные в отчетном периоде доходы;
- начисленные, но не выплаченные в отчетном периоде расходы;
- амортизация основных средств и нематериальных активов;
- отчисления в резервы и их уменьшения.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

	Наименование показателя	31.03.2019	31.12.2018	Темп прироста, %
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0	-
2.1	банкам-нерезидентам	0	0	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	64	64	0.00
4.1	банков-нерезидентов	0	0	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	-

4.3	физических лиц - нерезидентов	64	64	0.00
-----	-------------------------------	----	----	------

На конец первого квартала 2019 года ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет. Средства клиентов-нерезидентов представлены средствами физических лиц – нерезидентов до востребования в сумме 64 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 потери деловой репутации, правовой риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск легализации и прочие виды рисков.

11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

За первый квартал 2019 года наблюдается рост капитала на 1.25% или на 7 509 тыс. руб. Данные изменения произошли за счет роста прибыли и снижения суммы субординированного депозита в учете капитала в связи с уменьшением срока до его погашения.

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

	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал Банка	608 981		601 472	
Источники:	609 582	100.00	602 080	100.00
уставный капитал	100 868	16.55	100 868	16.75
эмиссионный доход	12 236	2.01	12 236	2.03
резервный фонд	17 200	2.82	17 200	2.86
прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1 738	0.29	1 738	0.29
нераспределенная прибыль прошлых лет	381 308	62.55	381 308	63.33
прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	47 274	7.75		
прибыль текущего года	9 958	1.63	46 730	7.76
субординированный депозит	39 000	6.40	42 000	6.98

Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	601	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 первый квартал 2019 года снизилось на 2.617 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 76%.

Кроме того, в общем объеме рисков значительный вес приходится на операционный риск в среднем 22%. В расчет берется величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с 1 мая 2018 года - 50 613 тыс. руб.), с коэффициентом 12.5.

Влияние остальных рисков можно считать не значительным.

	<i>Нормативное значение, %</i>	<i>за 31.03.2019, %</i>	<i>за 31.12.2018, %</i>
Норматив достаточности капитала, Н1	8%	19.966	22.583

В первом квартале 2019 года не было событий, которые бы существенным образом изменили уровень и структуру рисков. По-прежнему основными являются кредитный риск и риск концентрации. Уровень этих рисков остался на лимитированном уровне, превышений не наблюдалось. Фактический размер рисков и лимиты за 31.03.2019.

	<i>за 31.03.2019</i>	
	<i>Лимит, тыс. руб.</i>	<i>Фактическое значение, тыс. руб.</i>
Кредитный риск	264 000	213 000
Рыночный риск	60 000	22 000
Операционные риск	51 000	51 000
Риск ликвидности	35 000	0
Процентный риск	58 000	30 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	52 000	31 000

Фактический размер рисков и лимиты за 31.12.2018.

	<i>за 31.12.2018</i>	
	<i>Лимит, тыс. руб.</i>	<i>Фактическое значение, тыс. руб.</i>
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	28 000

11.2 Информация по кредитному риску

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

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

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

По состоянию за 31 марта 2019 года кредитный портфель банка составил 2 423 484 тыс. руб. За первый квартал 2019 года объем ссудной задолженности вырос на 358 155 тыс. руб.

Сформированный резерв по кредитному портфелю за 31.03.2019 составляет 501 040 тыс. руб.

Категория качества	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	31.03.2019			31.12.2018			Рост/снижение		Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб.	
		Удельный вес, %	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	абсол., тыс. руб.	относит., %	абсол., тыс. руб.	относит., %
1	16 029	0.66	0.00	0.00	13 985	0	2 044	114.62		x	x
2	1 811 419	74.74	84 356	16.84	1 456 051	58 899	355 368	124.41		25 457	143.22
3	177 121	7.31	46 012	9.18	145 480	39 337	31 641	121.75		6 675	116.97
4	103 680	4.28	55 437	11.06	130 765	74 662	(27 085)	79.29		(19 225)	74.25
5	315 235	13.01	315 235	62.92	319 048	319 048	(3 813)	98.80		(3 813)	98.80
Итого	2 423 484	100.00	501 040	100.00	2 065 329	491 946	358 155	117.34		9 094	101.85

За первый квартал 2019 года объем резервов увеличился на 9 094 тыс. руб. Наибольший удельный вес в общем объеме сформированных резервов занимают резервы по ссудам, классифицированным в 5 категорию качества – 62.92% от общего объема резервов.

		за 31.03.2019	за 31.12.2018	Изм-е (рост)	
				абсолют, тыс. руб.	относит-е, %
	Предоставлено кредитов - всего. в том числе:	2 423 484	2 065 329	358 155	17.34
1	Межбанковские кредиты	0	0	0	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
	в том числе:	2 162 611	1 770 909	391 702	22.12
2.1	по видам экономической деятельности:	2 136 928	1 730 467	406 461	23.49
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	
2.1.2	обрабатывающие производства	347 400	283 459	63 941	22.56
2.1.3	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха;	20 000	20 000	0	0.00
2.1.4	сельское, лесное хозяйство, охота рыболовство и рыбоводство	43 279	49 367	(6 088)	(12.33)
2.1.5	строительство	404 621	327 937	76 684	23.38
2.1.6	транспортировка и хранение	90 319	78 020	1 179	1.51
2.1.7	торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	557 391	475 217	82 174	17.29

2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	219 204	180 053	39 151	21.74
2.1.9	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	51 000	51 000	0	0.00
2.1.10	Деятельность профессиональная, научная и техническая	221 041	95 544	123 703	129.47
2.1.11	прочие виды деятельности	182 673	169 870	12 803	7.54
2.2	на завершение расчетов (овердрафты)	25 683	40 442	(14 759)	(36.49)
3	Физическим лицам	260 873	294 420	(33 547)	(11.39)
3.1	Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты)	110 606	120 013	(9 407)	(7.84)
3.2	Потребительское кредитование	136 370	163 445	(27 075)	(16.57)
3.3	Овердрафты	0	0	0	-
3.4	Цессии (приобретенные права требований)	10 359	10 359	0	0.00
3.5	Ипотека	3 538	603	2 935	486.73

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам за 31.03.2019 занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 2 162 611 тыс. руб. или 89.24%. По итогам первого квартала 2019 года отмечен рост данного вида ссудной задолженности на 391 702 тыс. руб. или на 22.12%.

Кредиты физических лиц – 260 873 тыс. руб. или 10.76%, что на 33 547 тыс. руб. меньше остатков за 31.12.2018.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшую долю занимает потребительское кредитование, за 31.03.2019 – 136 370 тыс. руб. или 52.27% от всех предоставленных кредитов физическим лицам. За первый квартал 2019 года объем ссудной задолженности по данному типу кредитования снизился на 27 075 тыс. руб. или на 16.55%.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам на индивидуальной основе, равен 110 606 тыс. руб. или 42.40% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам. За первый квартал ссудная задолженность по данному виду кредитов снизилась на 9 407 тыс. руб. или на 7.84%.

Остатки по цессиям за первый квартал 2019 года не изменились. Отмечен рост остатков по ипотеке на 2 935 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 (25%), обрабатывающего производства (16%), строительства (19%), деятельность профессиональная, научная и техническая (10%) и операций с недвижимостью (10%).

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

Наименование показателя		31.03.2019	
		Сумма ссудной Задолженности, тыс. руб.	Доля, %
1	Алтайский край	2 087 865	86.15
2	г. Санкт-Петербург	15 083	0.62
3	Новосибирская область	51 508	2.13
4	Томская область	50 000	2.06
5	Республика Алтай	84 153	3.47
6	г. Москва	74 875	3.09
7	Краснодарский край	60 000	2.48
	Итого	2 423 484	100.00

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 до 181 дня до года – 545 700 тыс. руб. или 22.52%.

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 до года</i>	<i>Свыше года</i>	<i>ИТОГО</i>
МБК	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	445 618	433 629	335 382	493 185	454 797	2 162 611
Физические лица	32 444	67 484	58 100	52 515	50 330	260 873
ИТОГО	478 062	501 113	393 482	545 700	505 127	2 423 484

Банк активно занимается кредитованием предприятий, относящихся к среднему и малому предпринимательству. За 31.03.2019 доля таких предприятий в общем объеме ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 78.45%, ссудная задолженность предприятий среднего и малого предпринимательства составила 1 696 496 тыс. руб.

	<i>за 31.03.2019</i>	<i>за 31.12.2018</i>
Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: предприятиям среднего и малого предпринимательства	2 162 611 1 696 496	1 770 909 1 331 910
Доля, %	78.45	75.21

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

	<i>за 31.03.2019</i>		<i>за 31.12.2018</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 423 484	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная	551 382	22.75	508 911	24.64
<i>юридическим лицам</i>	438 885	79.60	370 150	72.73
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	65 444	11.87	86 046	16.91
<i>физическим лицам</i>	47 053	8.53	52 715	10.36
<i>кредитным организациям</i>	0	0	0	0

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

	<i>за 31.03.2019</i>		<i>за 31.12.2018</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 423 484	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная	551 382	22.75	508 911	24.64
<i>Алтайский край</i>	525 034	95.22	481 872	94.69
<i>Республика Алтай</i>	16 026	2.91	26 633	5.23
<i>Новосибирская область</i>	322	0.06	406	0.08
<i>г. Санкт-Петербург</i>	10 000	1.81	0	0.00

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

	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 423 484	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная	551 382	22.75	508 911	24.64
МБК	0	0	0	0
Корпоративные кредиты	501 754	91.00	438 710	86.20
Потребительское кредитование	47 054	8.54	52 716	10.36
Овердрафты	2 335	0.42	14 952	2.94
Цессии	239	0.04	2 533	0.50
Кредиты ФЛ на неотложные нужды	0	0	0	0
Ипотека	0	0	0	0

За первый квартал 2019 года объем реструктурированных ссуд увеличился на 32 471 тыс. руб. и за 31 марта 2019 года составил 541 382 тыс. руб. или 22.34% от общего объема ссудной задолженности, что на 2.3 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 в рамках первого квартала 2019 года увеличился с 221 440 тыс. руб. до 229 722 тыс. руб. или на 3.74%. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля за 31.03.2019 составляет 9.48% (за 31.12.2018 – 10.72%, за 30.09.2018 – 13.76%, за 30.06.2018 – 11.27%).

	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 423 484	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч просроченная:	229 722	9.48	221 440	10.72
МБК	0	0	0	0.00
Корпоративные кредиты	156 664	68.20	145 987	65.93
Потребительское кредитование	10 062	4.38	12 457	5.62
Овердрафты	0	0.00	0	0.00
Цессии	62 996	27.42	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 31.03.2019		за 31.12.2018	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 423 484	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч просроченная:	229 722	9.48	221 440	10.72
Алтайский край	229 722	9.48	221 440	100.00

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

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
--	---------------	---------------

	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 423 484	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. просроченная:	229 722	9.48	221 440	10.72
<i>юридическим лицам</i>	<i>190 928</i>	<i>83.11</i>	<i>179 849</i>	<i>81.22</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>28 732</i>	<i>12.51</i>	<i>29 134</i>	<i>13.16</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>10 062</i>	<i>4.38</i>	<i>12 457</i>	<i>5.62</i>
<i>кредитным организациям</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>

Рассмотрим просроченную задолженность в рамках отдельных категорий:

- просроченная задолженность юридических лиц увеличилась за первый квартал 2019 года на 11 079 тыс. руб. или на 6.16%;
- просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей снизилась за первый квартал 2019 года на 402 тыс. руб. или на 1.38%;
- размер просроченной задолженности физических лиц снизился за первый квартал 2019 года на 2 395 тыс. руб. или на 19.23%;
- размер просроченной задолженности кредитных организаций не изменился.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.03.2019 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юриди- ческие лица</i>	<i>Индивиду- альные предпри- матели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	857 508	227 429	52 152	-	1 137 089	46.92
Транспортные сред- ства	113 947	22 594	21 463	-	158 004	6.52
Поручительства	227 988	40 000	184 055	-	452 043	18.65
Товары в обороте	183 561	-	-	-	183 561	7.57
Оборудование	275 850	-	3 000	-	278 850	11.51
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	0.00
Иное имущество	-	-	-	-	-	0.00
Права требования	213 734	-	203	-	213 937	8.83
Без залога	-	-	-	-	-	0.00
ИТОГО	1 872 588	290 023	260 873	-	2 423 484	100.00

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 46.92% и 18.65% соответственно.

Данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2018 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юриди- ческие лица</i>	<i>Индивиду- альные предпри- матели</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 сред- ства	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 требова- ния	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
ИТОГО	1 510 239	260 669	294 421	0	2 065 329	100.00

По состоянию за 31.03.2019 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". По одному кредитному договору имеется условное обязательство, по которому обеспечение влияет на уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 9 520 тыс. руб.

На конец первого квартала 2019 Банком выдано банковских гарантий на сумму 83 286 тыс. руб. и сформировано резервов на возможные потери по ним на сумму 14 328 тыс. руб.

Качество банковских гарантий представлено в таблице.

<i>Категория качества</i>	<i>за 31.03.2019</i>	
	<i>Сумма БГ, тыс. руб.</i>	<i>Сумма РВП, тыс. руб.</i>
Итого	83 286	14 328
II категория качества	17 644	543
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 31.03.2019 представлена, соответственно, в Приложении 1 и Приложении 2 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

11.3 Риск концентрации ссудной задолженности

N6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика к капиталу. Максимальный объем на группу связанных заемщиков составляет 99 млн. руб. Лимитом определено значение 19% от капитала, при капитале равном 609 млн. руб. - лимит 19% от капитала = 115.7 млн. руб. Лимитированное значение не превышено.

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

N25 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица. Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 2.3 млн. руб. (N25 = 0.378%). Ниже установленного лимита.

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 на 01.01.2019).

Отраслевая концентрация за 31.03.2019 представлена:

- Оптовой и розничной торговлей; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования 557 млн. руб., доля - 25.77%, просроченная задолженность 19.07%,

- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом 219 млн. руб., доля менее 30% (10.14%), просроченная задолженность более 18% (27.52%).

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

	<i>Срочная- задолжен- ность, тыс. руб.</i>	<i>Просро- ченная задолжен- ность, тыс. руб.</i>	<i>Итого ссудная задолжен- ность, тыс. руб.</i>	<i>РВПС, тыс. руб.</i>	<i>Доля в объеме КП юр.лиц</i>	<i>Доля про- сроченной задолжен- ности по отрасли</i>	<i>Ссудная за- должен- ность за ми- нусом РВПС, тыс. руб.</i>
Торговля оптовая и роз- ничная; ремонт авто- транспортных средств и мотоциклов	451 075	106 316	557 391	148 277	25.77%	19.07%	409 114
Деятельность по опера- циям с недвижимым имуществом	158 872	60 332	219 204	98 393	10.14%	27.52%	120 811

- Соответственно риск отраслевой концентрации (уровень дефолта, закладываемый в капитал) составил $(409 \cdot 8.4\% + 121 \cdot 20\%) = 59$ млн. руб.

Влияние риска концентрации на норматив достаточности капитала составляет 2.08 п.п. С учетом реализации риска концентрации норматив достаточности экономического капитала составляет 11.26%.

В течение квартала 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.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности по итогам первого квартала 2019 года показали следующее: стрессовая устойчивость определена как «хорошая», уровень риска потери ликвидности оценивается как низкий.

В течение первого квартала 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 31.03.2019 – 117.89%. Доля валютных активов в валюте баланса по состоянию за 31.03.2019 составляет 0.52%, 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.

По итогам стресс-тестирования по первому сценарию стрессовая устойчивость определена как «хорошая», по второму сценарию – «удовлетворительная».

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	41.7	(70)
	до 5 дней	36.8	(70)
	до 10 дней	36	(70)
	до 20 дней	21.3	(70)
	до 30 дней	22.4	(70)
	до 90 дней	14.7	(45)
	до 180 дней	12.7	(45)
	до 270 дней	0.9	(45)
	до 1 года	(15.2)	(45)
	свыше 1 года	(16.3)	(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 начальником 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.

В первом квартале 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 19.1%.

Не было ни одного случая несвоевременности расчетов по поручению клиентов.

Не выявлено фактов хищения в Банке.

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

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

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

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

В первом квартале 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 № 346-П (предельное значение) составляет 50 613 тыс. руб.

Операционные риски (размер фактических убытков) классифицируются на:

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

Размер собственных средств (капитала) Банка за 31.03.2019 составил 608 981 тыс. руб.

Фактические убытки за первый квартал 2019 года составили 330 тыс. руб.

Фактические убытки нарастающим итогом с начала года на конец первого квартала составили 330 тыс. руб.

Размер операционных рисков является не существенным (0.054 %).

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

За первый квартал 2019 года было выявлено 11 фактов 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 первого квартала 2019 года в судебных инстанциях и стадии исполнительного производства рассматривались всего 40 судебных дел.

Из них 23 иска предъявлено Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам: 1 иск, находящихся в стадии судебного разбирательства на сумму 106 934 тыс. руб., 22 исков в стадии исполнительного производства на сумму 220 454 тыс. руб. В стадии конкурсного производства находится 14 исков на сумму, заявленную в реестр кредиторов 551 917 тыс. руб.

Из предъявленных исков получено решений на сумму 106 934 тыс. руб. по искам, находящихся в стадии судебного разбирательства, 210 149 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 475 073 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства.

Фактически получено денежных средств по решениям в первом квартале 2019 года – 8 012 тыс. руб.

На 01.04.2019 к Банку предъявлено 3 иска: 2 иска о признании сделок недействительными по погашению межбанковских кредитов АО «Зернобанк», 1 иск о взыскании задолженности по договору цессии АО «Зернобанк». Фактически выплаченных Банком денежных средств по судебным искам за первый квартал 2019 года не было.

За первый квартал 2019 года к банку не было предъявлено и не рассматривались Банком претензии (жалобы) от физических лиц. Выплаты по претензиям отсутствовали.

В первом квартале 2019 года выявлено 3 случая нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

В первом квартале 2019 года в ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 4 случая нарушения внутренних документов и процедур. Данные нарушения устранены.

Уровень правового риска за 31.03.2019 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 договор-

ным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

За отчетную дату совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом равен 1.31 (за 31.12.2018 величина совокупного ГЭП составила 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 31.03.2019	от 1 дня до месяца	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Активы						
1	Средства в кредитных организациях	1 027 591	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	235 077	439 986	378 941	534 611	486 228
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	19 044
4	Основные средства и нематериальные активы	2 677	512	5 389	13 054	0
5	Итого активов	1 265 345	440 498	384 330	547 665	505 272
6	Активы нарастающим итогом	1 265 345	1 705 843	2 090 173	2 637 838	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	1 002	-	0	0	110 978
8	Р/с. д/в депозиты, вклады	644 787	433 319	310 916	629 845	92 415
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	645 789	433 319	310 916	629 845	203 393
12	Обязательства нарастающим итогом	645 789	1 079 108	1 390 024	2 019 869	X
Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок		619 556	7 179	73 414	-82 180	301 879
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом		1.96	1.58	1.50	1.31	X

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

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

Стресс-тест					
Изменение процентной ставки		0.02	0.02	0.02	0.02
Срок		30	31-90	91-180	181-1
Середина временного интервала		15	60	135	270
Временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Вероятное изменение процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на 200 базисных пунктов		11 874	120	918	-411

Так, например, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 12 501 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов - снизится на 12 501 тыс. руб.

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

31.03.2019				
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	7.54%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	12.75%	-	-

Обязательства				
Средства других банков	-	6.50%	-	-
Срочные депозиты	1.20%	6.75%	0.42%	-
31.12.18				
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	7.50%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	13.14%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	6.50%	-	-
Срочные депозиты	1.20%	6.83%	0.42%	-

Ставка по кредитам продолжает плавно снижаться, также, как и ставка по срочным депозитам физических и юридических лиц.

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 первого квартала 2019 года не было привлечено депозитов по ставке выше среднерыночной более чем на 200 б.п. (сигнальное значение).

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

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

По итогам трех месяцев 2019 года величина совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом равна 1.31, процентный риск можно классифицировать как низкий.

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

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

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

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

Банк обеспечивает участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В целях организации контроля за соблюдением сотрудниками Банка требований Федерального закона

от 07.08.2001 № 115 - ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Банке разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО КБ «Алтайкапиталбанк».

В целях приведения нормативных документов Банка в соответствие с законодательством РФ и нормативными документами Банка России в сфере ПОД/ФТ утверждены и введены в действие с 25.03.2019 изменения в Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В соответствии с Планом программы обучения сотрудников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также на основании Программы обучения кадров, сотрудники всех структурных подразделений Банка ознакомлены с изменениями в Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

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 первом квартале 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 31.03.2019</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1 576	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	298	18.91%
юридические лица с низким уровнем риска	778	49.37%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	138	8.76%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	362	22.97%
Количество лицевых счетов физических лиц	24 511	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	79	0.32%

В первом квартале 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 31.03.2019 на обслуживании в Банке находятся два физических лица, являющимися российскими публичными должностными лицами (РПДЛ), и одно физическое лицо, являющееся родственником РПДЛ. Одно физическое лицо обслуживаются по договору потребительского кредитования, одно физическое лицо, являющееся ПДЛ и физическое лицо, являющееся родственником ПДЛ, обслуживаются по депозитному договору.

В первом квартале 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.

В первом квартале 2019 года причиной закрытия 4 расчетных счетов было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Соответствующая информация направлена в Росфинмониторинг. На основании служебной записки в отношении 1 клиента было реализовано право Банка на приостановление приема платежных поручений в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

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

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

1 марта 2019 года в уполномоченный орган отправлен dbf-файл о результатах первой проверки клиентов Банка согласно Указания ЦБ РФ № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества». 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.

В период с 01.01.2019 по 31.03.2019 в уполномоченный орган Банком было направлено 342 сообщения, из них 299 сообщения (или 87.43%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, и 43 сообщения (или 12.57%) 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 первого квартала 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 ле-

гализацией (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) за первый квартал 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 квартала ОФЗ составили сумму 44 198 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (42 984 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции семи российских компаний на конец квартала составили 7 397 тыс. руб. по цене приобретения (7 611 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (сумма рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) за 31.03.2019 составила 43 266 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 7 611 тыс. руб. и только часть ОФЗ (ОФЗ 24019, 25083, 26211, 26216, 29011) по справедливой стоимости в размере 24 222 тыс. руб.

Включение акций, ОФЗ 24019, 25083, 26211, 26216, 29011 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

– в используемой стратегии по операциям с акциями и ОФЗ 24019, 25083, 26211, 26216, 29011, 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 46020 и 46022 по справедливой стоимости в общей сумме 19 044 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 рас-

чет процентного риска указанные ПФИ включаются по определенным группам и коэффициентам, зависящим от срока до исполнения и позиции по инструменту (шорт или лонг по ПФИ);

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

По состоянию за 31.03.2019 значение ПР составило 270 тыс.руб., значение ФР – 1 460 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) – 300 млн. руб. – в отчетном квартале не превышен;

– максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги одного эмитента, входящего в ломбардный список – 100 млн. руб. – в отчетном квартале не превышен;

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

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

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

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

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

Валютный риск определяется ежедневно.

Далее приведены величины ОВП на анализируемые даты.

<i>Наименование иностранной валюты</i>	<i>ОВП, в % от капитала</i>		<i>Лимиты ОВП, в % от капитала</i>
	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	
ЕВРО	0.0501	0.0268	10
ДОЛЛАР США	0.0050	0.3035	10
ТЕНГЕ	0.0131	0.0113	10
ЮАНЬ	0.0005	0.0009	
Сумма открытых валютных позиций	0.0688	0.3425	20

В течение первого квартала 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 ва-

любых позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%.

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска за 31.03.2019 составил 21 625 тыс. руб.

Данный уровень рыночного риска можно признать несущественным вследствие того, что данная величина оказывает влияние на снижение норматива достаточности капитала (Н1) в размере менее 5%, а именно 0.7147% или 0.143 п.п.

11.11 Регуляторный риск

Деятельность СВК в первом квартале 2019 года осуществлялась в соответствии с ежеквартальными планами, утверждаемыми Президентом Банка.

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

В рамках деятельности по управлению регуляторным риском руководителем СВК в первом квартале 2019 году было зарегистрировано 2 события регуляторного риска. Увеличение регуляторного риска в отчетном периоде не приводило к образованию убытков и его влияние на деятельность банка оценивалось как низкое. Нарушения, приведшие к образованию регуляторного риска, в отчетном квартале 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. Основная часть проводимых в первом квартале мероприятий была связана с внедрением стандартов МСФО.

12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка

Изменений в составе бенефициарных владельцев Банка за первый квартал 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 первом квартале 2019 года 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:

	31.03.2019	31.12.2018
Неиспользованные кредитные линии	611 750	528 781
Овердрафт	61 517	114 258
Банковские гарантии	83 286	0
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(37 400)	(27 009)
Итого обязательств кредитного характера	719 153	616 030

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	31.03.2019	31.12.2018
Резерв по обязательствам кредитного характера за последний день предшествующего отчетного периода	(27 009)	(23 215)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(10 391)	(3 794)
Резерв по обязательствам кредитного характера за последнее число отчетного периода	(37 400)	(27 009)

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

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

Корректировки сформированных резервов на возможные потери по банковским гарантиям за 31.03.2019:

	31.03.2019
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(2 537)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	790
Итого корректировка резервов на возможные потери	(1 747)

Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки по неиспользованным кредитным линиям, лимитам по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» за 31.03.2019:

	31.03.2019
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(5 094)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	38 551
Итого корректировка резервов на возможные потери	33 457

Заложенные активы

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

	31.03.2019	31.12.2018
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	7 450	1 000
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	3 120 438	2 701 063
Итого	3 127 888	2 702 063

Кроме того, обязательные резервы на сумму 8 212 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 31 марта 2019 года по операциям со связанными сторонами.

	<i>31.03.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 - 15 %)	2 613	2 847
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(311)	(355)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 7.20 %)	33 135	36 599

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца 2019 года:

	<i>За три месяца 2019 года</i>
Процентные доходы	86
Процентные расходы	(438)
Административные и прочие операционные расходы	(5 311)
Дивиденды	0

За 31 марта 2019 года остатки по операциям со связанными сторонами распределились следующим образом:

	<i>Участники</i>	<i>Члены органов управления</i>	<i>Прочие</i>
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	2 568	45
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(311)	0
Средства клиентов	31 061	426	1 648

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

	<i>За три месяца 2019 года</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	234

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

	<i>Участники</i>	<i>Члены органов управления</i>	<i>Прочие</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	234	0

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 2 человека, по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Численность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не изменилась.

<i>№ строки</i>	<i>Наименование</i>	<i>31.03.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
1.	Списочная численность персонала, чел., в том числе:	183	185
1.1	численность членов исполнительных органов, принимающих риски	8	8
1.2	численность иных работников, осуществляющие функции принятия рисков	1	1

В течение первого квартала 2019 года система оплаты труда Советом банка не пересматривалась.

В первом квартале 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 три месяца 2019 года</i>
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	(3 729)
1.1	краткосрочные вознаграждения	(3 729)
1.1.1	оплата труда	(2 864)
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-

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

	<i>Фиксированная часть</i>	<i>Нефиксированная часть</i>	<i>Отсрочка нефиксированной части</i>
--	----------------------------	------------------------------	---------------------------------------

Члены исполнительных органов, принимающие риски	1 347	1 376	852
Иные сотрудники, принимающие риски	74	67	68
Итого	1 421	1 443	920

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

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

В первом квартале 2019 года 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 трех 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 31.03.2019

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	расчет- ный	расчетный с учетом обеспе- чения	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, подвержен- ные кредитному риску, всего, в том числе:	2 783 669	299 654	1 832 444	222 167	104 926	324 478	0	19 306	367	216 785	527 416	527 416	527 416	85 183	61 638	56 117	324 478	
1.1	Корреспондентские счета	267 147	267 080				67					67	67	67				67	
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депози- ты	2 423 484	16 029	1 811 419	177 121	103 680	315 235		18 654	192	210 876	501 040	501 040	501 040	84 356	46 012	55 437	315 235	
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0					
1.4	Прочие требования	64 220	16 334	4 050	43 420	74	342			163	178	15 609	15 609	15 609	14	15 197	56	342	
1.5	Требования по полу- чению процентных доходов	28 818	211	16 975	1 626	1 172	8 834		652	12	5 731	10 700	10 700	10 700	813	429	624	8 834	
2	Кредиты, предостав- ленные 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:	551 382	273	248 574	17 048	103 322	182 165	0	18 654	0	105 312	264 504	264 504	264 504	22 215	4 880	55 244	182 165	
3.1	Реструктурированные ссуды	551 382	273	248 574	17 048	103 322	182 165		18 654		105 312	264 504	264 504	264 504	22 215	4 880	55 244	182 165	

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						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчетный с учетом обеспе- чения	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, подвержен- ные 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 депози- ты	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 полу- чению 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, предостав- ленные 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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
три месяца, закончившиеся 31 марта 2019

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	83915	85572
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	794556	1000320
2.1	Обязательные резервы	4	8212	8476
3	Средства в кредитных организациях	4	268149	498044
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	50877	48683
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4	2019120	
5а	Чистая ссудная задолженность	4	0	1573383
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	4	6496	6496
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	65804	66572
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4	84206	90474
13	Прочие активы	4	16742	34241
14	Всего активов	4	3389865	3403785
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4	96330	76700
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	2474369	2576929
16.1	средства кредитных организаций	4	182	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	2474187	2576929
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4	1522888	1602751
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	929
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4	132359	161594
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	69279	27009
23	Всего обязательств	4	2772337	2843161
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4	100868	100868
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4	12236	12236
27	Резервный фонд	4	17200	17200
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое	4	1738	1738
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	485486	428582
36	Всего источников собственных средств	4	617528	560624
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4	688354	649680
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4	83286	0
39	Условные обязательства некредитного характера	4	2604	2604

Президент Банка

Главный бухгалтер

Зам. руководителя СУР

Телефо 65-84-76

17.05.2019

Сообщение к отчету:

Германенко И.В.

Балина Ж.С.

Язовских Н.В.



Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
три месяца, закончившиеся 31 марта 2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
01	322	2659

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 г.

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

Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5	129032	93421
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	24050	10322
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	104279	82353
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5	703	746
2	Процентные расходы, всего,	5	34379	32364
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5	1384	2053
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5	32995	30299
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5	0	12
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	94653	61057
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,	5	-1203	-8281
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5	-34264	-137
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	93450	52776
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	510	146
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	489	857
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	38	-86
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5	67	11
14	Комиссионные доходы	5	20761	19033
15	Комиссионные расходы	5	7201	6380
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	-15291	-4351
19	Прочие операционные доходы	5	1294	1257
20	Чистые доходы (расходы)	5	94117	63263
21	Операционные расходы	5	36043	31188
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	58074	32075
23	Возмещение (расход) по налогам	5	1170	2373
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5	56904	29677
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5	0	25
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	56904	29702

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	56904	29702
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5	56904	29702

Президент Банка

Германенко И.В.

Главный бухгалтер

Балина Ж.С.

Зам. руководителя СУР

Язовских Н.В.

Телефон 65-84-76

17.05.2019



Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	113104	113104
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	113104	113104
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	381308	381308
2.1	прошлых лет	6	381308	381308
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	6	17200	17200
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	6	511612	511612
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	6	277	284
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	6	511335	511328
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	6	511335	511328

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	6	97970	90468
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	6	324	324
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)	6	97646	90144
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	6	608981	601472
15	Активы, взвешенные по уровню риска	6	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	3048326	2661631
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	3050064	2663370

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	6	3552885	3131145	2025059	3649707	3231234	1729091
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	6	896870	896870	0	1105172	1105172	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	6	261520	261520	52304	496214	496214	99243
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	6	0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	6	2394495	1972755	1972755	2048321	1629848	1629848
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6	2962	2616	1372	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	6	1312	1312	459	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов					0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	6	1650	1304	913	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов					0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга					0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6	252611	146443	226161	230437	143591	221384
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6	800	0	0	1700	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов					2847	2492	3240
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	6	245315	139947	209921	219394	134603	201904
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6	6496	6496	16240	6496	6496	16240

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019

2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6	159000	149605	221386	178076	168121	236140
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6	22819	22122	24334	7533	7078	9909
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	6	39366	33828	40594	76043	73761	125394
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	6	9732	9185	12859			
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	6	87083	84470	143599			
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6	756553	37400	68958	643039	616030	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6	83286	14328	68958	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	6	673267	23072	0	643039	616030	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6	50613	50613
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	6	1012250	1012250
6.1.1	чистые процентные доходы	6	795501	795501
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6	216749	216749
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6	21625	12213
7.1	процентный риск	6	270	342
7.2	фондовый риск	6	1460	635
7.3	валютный риск	6	0	0
7.4	товарный риск	6	0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	6	565377	32931	532446
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6	511740	15907	495833
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6	16237	6633	9604
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	6	37400	10391	27009
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				0

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

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	273758	58.61	160439	25.46	69688	-33.15	-90751
1.1	ссуды	271196	58.66	159080	25.55	69289	-33.11	-89791
2	Реструктурированные ссуды	250428	21.08	52795	9.21	23054	-11.87	-29741
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	3150	21.02	662	2.00	63	-19.02	-599
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	3150	21.02	662	2.00	63	-19.02	-599
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	54537	50.00	27269	3.55	1938	-46.45	-25331

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019**

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	92041	92041		
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	92041	92041		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
три месяца, закончившиеся 31 марта 2019

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 124586, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 69344;
- 1.2. изменения качества ссуд 11120;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
- 1.4. иных причин 44122.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 108679, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 30494;
- 2.2. погашения ссуд 54847;
- 2.3. изменения качества ссуд 14157;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
- 2.5. иных причин 9181.

Президент Банка

Главный бухгалтер

Зам. руководителя СУР

Телефон: 65-84-76

17.05.2019

Германенко И.В.

Балина Ж.С.

Язовских Н.В.



Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
три месяца, закончившиеся 31 марта 2019

Код территории по ОКATO	Бухгалтерская отчетность	
	Код кредитной организации (Филиала)	Код кредитной организации (Филиала)
01	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	32237844	2859

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (различия на отложенный налоговый доход)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базисного финансового обеспечения (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	100868		12236		1738			17200				418308	550350
2	Влияние изменений														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	100868		12236		1738			17200				418308	550350
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7												9702	9702
5.1	прибыль (убыток)	7												9702	9702
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	100868		12236		1738			17200				428010	560052
13	Данные на начало отчетного года	7	100868		12236		1738			17200				428582	560624
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	100868		12236		1738			17200				428582	560624
17	Совокупный доход за отчетный период:	7												56904	56904
17.1	прибыль (убыток)	7												56904	56904
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	7	100868		12236		1738			17200				485486	617528

Президент Банка

Главный бухгалтер

Зам. руководителя СУР

65-84-76

17.05.2019

Сообщение к отчету

Германенко И.В.

Балина Ж.С.

Язовских Н.В.



Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной	
	по ОКТО	регистрационн
01	3223784	2659

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Алтайкапиталбанк", ООО КБ "Алтайкапиталбанк"

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

д формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном приращении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал	8	511335	511328	511296	511295	511445
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	511335				
3	Собственные средства (капитал)	8	608981	601472	628017	606349	610295
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	655926				
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8	3050064	2663370	2853749	3048471	3054559
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8	16.774	19.211	17.928	16.782	16.753
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	16.774				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1, Н1.3, Н20.0)	8	19.966	22.583	22.007	19.890	19.980
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	21.505				
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8	117.892	138.454	119.026	121.379	105.955
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8	максимальное значение кол. ичест	максимальное значение кол. ичест	максимальное значение кол. ичест	максимальное значение кол. ичест	максимальное значение кол. ичест
			16.257	16.460	15.713	18.893	18.944
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	8	максимальное значение кол. ичест	максимальное значение кол. ичест	максимальное значение кол. ичест	максимальное значение кол. ичест	максимальное значение кол. ичест
			0.378	0.414	0.384	0.792	0.740

Президент Банка

Главный бухгалтер

Зам. руководителя СУР

65-84-76

Германенко И.В.

Балина Ж.С.

Язовских Н.В.



Алтайкапиталбанк, Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
три месяца, закончившиеся 31 марта 2019

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	65439	42597
1.1.1	проценты полученные	9	119857	97097
1.1.2	проценты уплаченные	9	-37611	-33866
1.1.3	комиссии полученные	9	20761	19033
1.1.4	комиссии уплаченные	9	-7201	-6380
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	9	-189	-170
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	489	857
1.1.8	прочие операционные доходы	9	1361	1243
1.1.9	операционные расходы	9	-26643	-30079
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	9	-5385	-1138
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том	9	-502320	-168966
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	264	-78
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через	9	-1674	2060
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	-388295	-353817
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	1060	21196
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	19630	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	182	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	-119238	103276
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	-14249	58397
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	9	-436881	-126369
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	-376	-4102
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	167	2968
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-209	-1134
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	38	-86
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-437052	-127589
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	1575460	910619
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	1138408	783030

Президент Банка

Германенко И.В.

Главный бухгалтер

Балина Ж.С.

Зам. руководителя СУР

Язовских Н.В.

Телефс 65-84-76

17.05.2019