

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. Существенная информация о кредитной организации.....	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
3. Основные положения учетной политики кредитной организации	3
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	4
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	6
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	8
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации .	9
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	10
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	11
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	12
11. Управление рисками.....	13
11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала	13
11.2 Информация по кредитному риску	15
11.3 Риск концентрации ссудной задолженности	20
11.4 Управление риском ликвидности.....	22
11.5 Риск потери деловой репутации.....	23
11.6 Управление операционным риском	24
11.7 Правовой риск.....	24
11.8 Процентный риск	25
11.9 Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ).....	27
11.10 Рыночный риск	29
11.11 Регуляторный риск.....	31
12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка.....	32
13. Условные обязательства	32
14. Операции со связанными сторонами	33
15. Информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	34
Приложение 1.....	38
Приложение 2.....	39
Приложение 3.....	39

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитана в тысячах рублей.

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

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

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» учрежден в 1994 году.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1022200531484.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

За 30.06.2019 собственные средства (капитал) для покрытия рисков Банка составили 627 916 тыс. руб. Это на 18 935 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату.

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 30.06.2019 год составляет 2 175 464 тыс. руб. Ссудная задолженность является основным производственным активом Банка.

Чистые процентные доходы за шесть месяцев 2019 года составили 168 523 тыс. руб., что на 39 845 тыс. руб. больше чем за аналогичный период прошлого года.

Прибыль Банка по итогам шести месяцев 2019 года равняется 81 421 тыс. руб., это на 35 162 тыс. руб. больше, чем в прошлом году.

3. Основные положения учетной политики кредитной организации

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, исполь-

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

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

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

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

Связанные с повышением ставки НДС с 01.01.2019 до 20%;

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Бухгалтерский баланс по форме отчетности 0409806 Представлен в Приложении 3.

Ниже представлен сравнительный анализ активов Банка за 30.06.2019 года относительно данных на начало года.

<i>Активы</i>	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Денежные средства	73 278	85 572	(14.37)
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	630 517	1 000 320	(36.97)
3. Средства в кредитных организациях	432 429	498 044	(13.17)
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 363	48 683	7.56
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 175 937	-	-
5а. Чистая ссудная задолженность	2 093 080	1 573 383	33.03
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	64 657	66 572	(2.88)
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	78 852	90 474	(12.85)
10. Прочие активы	20 652	34 241	(39.69)
ВСЕГО АКТИВОВ	3 535 181	3 403 785	3.86

За 30.06.2019 объем активов Банка составил 3 535 181 тыс. руб., наблюдается рост на 3.86% относительно начала года.

Рост чистой ссудной задолженности (без учета корректировок резервов на возможные потери) с начала года составил 519 697 тыс. руб. или 33.03%, рост обусловлен новыми выдачами.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости составляет 2 175 937 тыс. руб., при расчете данного показателя учитываются корректировки резервов на воз-

возможные потери, за 30.06.2019 размер данных корректировок составил 64 236 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 18 620 тыс. руб.

Снижение по статьям баланса «Средства кредитной организации 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 и выбытием нескольких активов.

Снижение по статье «Прочие активы», связано с исключением из расчета прочих активов процентов по предоставленным кредитам и просроченных процентов по предоставленным кредитам за вычетом резервов на возможные потери, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 Указания Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации» от 08.10.2018.

К части прочих активов применены корректировки, уменьшающие стоимость данных активов в сумме 585 тыс. руб.

Ниже представлен сравнительный анализ пассивов Банка за 30.06.2019 года относительно данных на начало года.

	<i>Пассивы</i>	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	98 580	76 700	28.53
2.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 585 410	2 576 929	0.33
2.1	Средства кредитных организаций	182	0	-
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 585 228	2 576 929	0.32
2.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 494 685	1 602 751	(6.74)
3.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	929	(100.00)
4.	Прочие обязательства	140 121	161 594	(13.29)
5.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	94 025	27 009	248.12
	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 918 136	2 843 161	2.64

По итогам первого полугодия 2019 года наблюдается рост общей величины обязательств Банка на 2.56%.

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».

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 условных обязательств кредитного характера, значительным ростом объема банковских гарантий и включением в расчет данного показателя корректировок резервов на возможные потери в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 Указания Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации» от 08.10.2018.

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

Далее приводится сравнительный анализ источников собственных средств Банка за 30.06.2019 года относительно данных на начало года.

<i>Источники собственных средств</i>		<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1.	Средства акционеров (участников)	100 868	100 868	0.00
2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00
3.	Эмиссионный доход	12 236	12 236	0.00
4.	Резервный фонд	17 200	17 200	0.00
5.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00
6.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 738	1 738	0.00
7.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	403 582	381 308	5.84
8.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	81 421	47 274	72.23
ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		617 045	560 624	10.06

По итогам первого полугодия 2019 года источники собственных средств Банка увеличились на 10.06%.

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

Рост данной статьи составил 5.84%.

Неиспользованная прибыль за отчетный период 2019 года, рассчитанная с учетом корректировок резервов на возможные потери, составила 81 421 тыс. руб.

Размер фондов в анализируемом периоде остался неизменным.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	<i>30.06.2019</i>	<i>30.06.2018</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1 Процентные доходы	223 319	187 684	18.99

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

2	Процентные расходы	67 770	66 076	2.56
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	155 549	121 608	27.91
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:	12 974	7 070	83.51
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(33 045)	(367)	(8 804.09)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	168 523	128 678	30.96
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	631	146	332.19
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	1 161	1 928	(39.78)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	37	151	(75.50)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	336	11	2 954.55
14	Комиссионные доходы	43 696	40 130	8.89
15	Комиссионные расходы	14 113	12 256	15.15
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	(29 962)	(14 923)	(100.78)
19	Прочие операционные доходы	2 908	3 030	(4.03)
20	Чистые доходы (расходы)	173 217	146 895	17.92
21	Операционные расходы	86 432	90 725	4.73
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	86 785	56 170	54.50
23	Возмещение (расход) по налогам	5 364	9 911	(45.88)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	84 527	45 916	84.09
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(3 106)	343	(1 005.54)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	81 421	46 259	76.01

По итогам шести месяцев 2019 года процентные доходы Банка выросли на 18.99% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Значительный рост процентных доходов обусловлен полным переносом процентов, начисленных по кредитам 4 и 5 категорий качества с внебалансового счета 91604 на балансовые счета в размере 36 983 тыс. руб., в связи с вступлением в силу новой редакции Положения Банка России №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского

учета для кредитных организаций и порядке его применения», который был произведен 09 января 2019 года.

Объем процентных расходов увеличился на 2.56%. В результате, чистые процентные доходы за шесть месяцев 2019 года составили 155 549 тыс. руб., что на 27.91% 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 30.96%, относительно данных прошлого года и составил 168 523 тыс. руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» увеличился на 54.50%. В абсолютном выражении размер данного показателя равен 86 785 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период составила 81 421 тыс. руб., прирост относительно прошлогоднего значения – 35 162 тыс. руб. или 76.01%.

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 шесть месяцев 2019 года на 26 444 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 627 916 тыс. руб. (на начало года: 601 472 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

1. Ростом базового капитала на 21 965 тыс. руб.:
 - за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет на 22 274 тыс. руб.;
 - за счет увеличения показателей, уменьшающих источники базового капитала на 309 тыс. руб.;
2. Увеличением дополнительного капитала на 4 479 тыс. руб. за счет:
 - увеличения прибыли текущего года на 11 053 тыс. руб.,
 - уменьшения размера субординированного депозита, учитываемого в расчете капитала на 6 000 тыс. руб.,
 - увеличения показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала на 1 118 тыс. руб. ;
 - снижения расходов будущих периодов на 544 тыс. руб.

Субординированный займ, размещенный в Банке Обществом с ограниченной ответственностью «СЕЛФ», за 30.06.2019 включается в состав источников дополнительного капитала в объеме – 36 000 тыс. руб.

За 30.06.2019 доля базового (основного) капитала в собственном капитале Банка составила 84.93%.

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

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

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

По расчетам, произведенным Банком по состоянию за 30.06.2019 значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) составило 15.513%, норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) – 18.256%, 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.

	30.06.2019	31.12.2018
Формирование резерва, в т.ч.	(379 516)	(1 176 748)
по ссудам	(195 797)	(805 470)
по прочим активам	(183 719)	(371 278)
Восстановление резерва, в т.ч.	338 969	1 323 936
по ссудам	188 117	954 347
по прочим активам	150 852	369 589
(Формирование) восстановление резерва	(40 547)	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:

	30.06.2019	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)	485 003	428 582
Итого источники капитала	617 045	560 624

Источники основного капитала увеличились на прибыль по итогам первого полугодия 2019 года в размере 81 427 тыс. руб., за вычетом дивидендов, распределенных в апреле 2019 года в размере 25 000 тыс. руб. Итого увеличение источников капитала по данным отчетности по форме 0409810 составило 56 421 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 30 июня 2019 года обязательные нормативы банка имели следующие значения.

	Наименование показателя	30.06.2019	31.12.2018
1	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	15.513%	19.211%
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	18.256%	22.583%
2а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18.928%	-
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	115.486%	138.454%
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16.284%	16.460%
5	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0.299%	0.414%

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

Данная Инструкция устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией:

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

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

Рост объема активов, взвешенных по уровню риска за шесть месяца 2019 года составил 29.94%.

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 шести месяцев 2019 года составил 4.49%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков рассчитан с учетом корректировок резервов на возможные потери в размере 23 084 тыс. руб.

Снижение значения норматива текущей ликвидности составило 22.968 п.п., причиной послужило снижение объема ликвидных активов со сроком до 30 дней., который составил 15.01%, при одновременном увеличении объема обязательств со сроком до 30 дней, который составил 2.79%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 снизился на 0.176 п.п. Причиной послужило опережение темпов роста капитала Банка, над темпами роста величины кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Рост размера собственных средств в течение шести месяцев 2019 года составил 4.49%. Рост величины кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков за отчетный период составил 3.28%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) снизилось на 0.115 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 1 876 тыс. руб. за 30.06.2019.

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		30.06.2019	30.06.2018	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	99 667	57 440	73.51
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(542 764)	(167 886)	(223.29)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(443 097)	(110 446)	(301.19)
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	4 409	(3 207)	237.48
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16 581	9 363	77.09
2.7	Дивиденды полученные	0	0	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	20 990	6 156	240.97
3.	<i>Чистые денежные средств, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</i>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(25 000)	(17 000)	(47.06)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(25 000)	(17 000)	(47.06)
4	<i>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</i>	37	151	(75.50)
5	<i>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</i>	(447 070)	(121 139)	(269.06)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 575 460	910 619	73.01
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 128 390	789 480	42.93

В течение шести месяцев 2019 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 447 070 тыс. руб.

Наибольшее влияние на данный показатель за отчетный период оказало использование денежных средств, полученных от операционной деятельности – 443 097 тыс. руб. Прирост денежных средств в инвестиционной деятельности составил 20 990 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 37 тыс. руб. со знаком плюс. Использование денежных средств, полученных от финансовой деятельности составило 25 000 тыс. руб.

В течение шести месяцев 2019 года не денежными операциями являлись:

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

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

	<i>Наименование показателя</i>	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0	-
2.1	банкам-нерезидентам	0	0	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	-

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0	-
	в том числе:			
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
4	Средства нерезидентов, всего,	62	64	(3.13)
	в том числе:			
4.1	банков-нерезидентов	0	0	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитны-	0	0	-
	ми организациями			
4.3	физических лиц - нерезидентов	62	64	(3.13)

На конец первого полугодия 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 62 тыс. руб.

11. Управление рисками

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

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

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

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

11.1 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

За первое полугодие 2019 года наблюдается рост капитала на 4.40% или на 26 444 тыс. руб. Данные изменения произошли за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет, роста прибыли текущего года, снижения суммы субординированного депозита в учете капитала в связи с уменьшением срока до его погашения и роста значения показателей, уменьшающих сумму источников капитала.

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

	за 30.06.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Капитал Банка	627 916		601 472	
Источники:	629 951	100.00	602 080	100.00
уставный капитал	100 868	16.01	100 868	16.75

эмиссионный доход	12 236	1.94	12 236	2.03
резервный фонд	17 200	2.73	17 200	2.86
прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1 738	0.28	1 738	0.29
нераспределенная прибыль прошлых лет	403 582	64.07	381 308	63.33
прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения				
прибыль текущего года	58 327	9.26	46 730	7.76
субординированный депозит	36 000	5.71	42 000	6.98
Показатели, уменьшающие сумму источников капитала	2 035		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 первое полугодие 2019 года снизилось на 4.327 п.п. с 22.583% до 18.256 (запас по отношению к регулятивному 10.256 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 74%.

Кроме того, в общем объеме рисков значительный вес приходится на операционный риск в среднем 20%. В расчет берется величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с 1 мая 2019 года - 49 138 тыс. руб.), с коэффициентом 12.5.

За отчетный период выросло влияние кредитного риска по условным обязательствам до 7.3%

Влияние остальных рисков можно считать не значительным.

	<i>Нормативное значение, %</i>	<i>за 30.06.2019, %</i>	<i>за 31.12.2018, %</i>
Норматив достаточности капитала, Н1	8%	18.256	22.583

В первом полугодии 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 30.06.2019.

	<i>за 30.06.2019</i>	
	<i>Лимит, тыс. руб.</i>	<i>Фактическое значение, тыс. руб.</i>
Кредитный риск	264 000	243 000
Рыночный риск	60 000	26 000
Операционные риск	51 000	49 000

Риск ликвидности	35 000	14 000
Процентный риск	58 000	31 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	52 000	36 000

Фактический размер рисков и лимиты за 31.12.2018.

	за 31.12.2018	
	Лимит, тыс. руб.	Фактическое значение, тыс. руб.
Кредитный риск	264 000	170 000
Рыночный риск	60 000	12 000
Операционные риск	51 000	51 000
Риск ликвидности	35 000	16 000
Процентный риск	58 000	30 000
Резерв капитала (по рискам с качественной оценкой: правовой, репутационный, регуляторный риски)	52 000	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 30 июня 2019 года кредитный портфель банка составил 2 557 057 тыс. руб. За шесть месяцев 2019 года объем ссудной задолженности вырос на 491 728 тыс. руб.

Сформированный резерв по кредитному портфелю за 30.06.2019 составляет 463 977 тыс. руб.

Категория качества	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	30.06.2019			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.	абсолют., тыс. руб.	относительный, %	абсолют., тыс. руб.	относительный, %
1	8 465	0.33	0	0.00	13 985	0	(5 520)	(39.47)	x	x	
2	1 997 288	78.11	85 395	18.41	1 456 051	58 899	541 237	37.17	26 496	44.99	
3	191 071	7.47	49 592	10.69	145 480	39 337	45 591	31.34	10 255	26.07	
4	68 981	2.70	37 738	8.13	130 765	74 662	(61 784)	(47.25)	(36 924)	(49.45)	
5	291 252	11.39	291 252	62.77	319 048	319 048	(27 796)	(8.71)	(27 796)	(8.71)	
Итого	2 557 057	100.00	463 977	100.00	2 065 329	491 946	491 728	23.81	(27 969)	(5.69)	

За первое полугодие 2019 года объем резервов снизился на 27 969 тыс. руб. Наибольший удельный вес в общем объеме сформированных резервов занимают резервы по ссудам, классифицированным в 5 категорию качества – 62.77% от общего объема резервов.

	за 30.06.2019	за 31.12.2018	Изм-е (рост)	
			абсолют., тыс. руб.	относительный, %

	Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	2 557 057	2 065 329	491 728	23.81
1	Межбанковские кредиты	0	0	0	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
	в том числе:	2 325 079	1 770 909	554 170	31.29
2.1	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	640 133	498 616	141 517	28.38
2.2	Строительство	423 752	327 938	95 814	29.22
2.3	Обрабатывающее производство	352 028	305 918	46 110	15.07
2.4	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	226 313	174 856	51 457	29.43
2.5	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	42 580	49 368	(6 788)	(13.75)
2.6	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	92 235	50 214	42 021	83.68
2.7	Деятельность профессиональная, научная и техническая	246 747	97 741	149 006	152.45
2.8	Деятельность Финансовая и страховая	56 516	10 411	46 105	442.85
2.9	Транспортировка и хранение	76 449	79 018	(2 569)	(3.25)
2.10	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	44 822	3 000	41 822	1 394.07
2.11	Предоставление прочих видов услуг	38 042	43 500	(5 458)	(12.55)
2.12	Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	48 170	51 000	(2 830)	(5.55)
2.13	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	16 154	51 511	(35 357)	(68.64)
2.14	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	20 000	20 000	0	0.00
2.15	Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 000	6 000	(5 000)	(83.33)
2.16	Деятельность в области информации и связи	0	1 605	(1 605)	(100.00)
2.17	Образование	138	213	(75)	(35.21)
3	Физическим лицам	231 978	294 420	(62 442)	(21.21)
3.1	Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты)	113 867	120 013	(6 146)	(5.12)
3.2	Потребительское кредитование	106 469	163 445	(56 976)	(34.86)
3.3	Овердрафты	0	0	0	-
3.4	Цессии (приобретенные права требований)	10 359	10 359	0	0.00
3.5	Ипотека	1 283	603	680	112.77

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам за 30.06.2019 занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 2 325 079 тыс. руб. или 90.93%. По итогам первого полугодия 2019 года отмечен рост данного вида ссудной задолженности на 554 170 тыс. руб. или на 31.29%.

Кредиты физических лиц – 231 978 тыс. руб. или 9.07%, что на 62 442 тыс. руб. меньше остатков за 31.12.2018.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшую долю занимают индивидуальные кредиты, за 30.06.2019 – 113 867 тыс. руб. или 49.09% от всех предоставленных кредитов физическим лицам. За первое полугодие 2019 года объем ссудной задолженности по данному типу кредитования снизился на 6 146 тыс. руб. или на 5.12%.

Объем потребительских кредитов равен 106 469 тыс. руб. или 45.90% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам. За первое полугодие ссудная задолженность по данному виду кредитов снизилась на 56 976 тыс. руб. или на 34.86%.

Остатки по цессиям за первое полугодие 2019 года не изменились. Отмечен рост остатков по ипотеке на 680 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 (27%), обрабатывающего производства (15%), строительства (17%), деятельность профессиональная, научная и техническая (11%) и операций с недвижимостью (10%).

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

<i>Наименование показателя</i>		<i>30.06.2019</i>	
		<i>Сумма ссудной Задолженности, тыс. руб.</i>	<i>Доля, %</i>
1	Алтайский край	2 101 112	82.17
2	г. Санкт-Петербург	24 300	0.95
3	Новосибирская область	99 334	3.88
4	Томская область	50 000	1.96
5	Республика Алтай	101 643	3.97
6	г. Москва	110 574	4.32
7	Краснодарский край	60 000	2.35
8	Красноярский край	400	0.02
9	Забайкальский край	9 375	0.37
10	Республика Хакасия	319	0.01
Итого		2 557 057	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 от 31 до 90 дней – 586 821 тыс. руб. или 22.95%.

	<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	493 428	543 036	334 009	477 200	477 407	2 325 080
Физические лица	24 426	43 785	44 773	76 926	42 067	231 977
ИТОГО	517 854	586 821	378 782	554 126	519 474	2 557 057

Банк активно занимается кредитованием предприятий, относящихся к среднему и малому предпринимательству. За 30.06.2019 доля таких предприятий в общем объеме ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 81.16%, ссудная задолженность предприятий среднего и малого предпринимательства составила 1 887 065 тыс. руб.

	<i>за 30.06.2019</i>	<i>за 31.12.2018</i>
Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:		
предприятиям среднего и малого предпринимательства	2 325 080	1 770 909
Доля, %	1 887 065	1 331 910
	81.16	75.21

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

	<i>за 30.06.2019</i>		<i>за 31.12.2018</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 557 057	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная	433 567	16.96	508 911	24.64
юридическим лицам	342 191	78.93	370 150	72.73
индивидуальным предпринимателям	42 071	9.70	86 046	16.91

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

<i>физическим лицам</i>	49 305	11.37	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 30.06.2019</i>		<i>за 31.12.2018</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 557 057	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная	433 567	16.96	508 911	24.64
<i>Алтайский край</i>	417 502	96.30	481 872	94.69
<i>Республика Алтай</i>	15 917	3.67	26 633	5.23
<i>Новосибирская область</i>	148	0.03	406	0.08

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

	<i>за 30.06.2019</i>		<i>за 31.12.2018</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 557 057	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. реструктурированная	433 567	16.96	508 911	24.64
<i>МБК</i>	0	0	0	0
<i>Корпоративные кредиты</i>	364 679	84.11	438 710	86.20
<i>Потребительское кредитование</i>	49 306	11.37	52 716	10.36
<i>Овердрафты</i>	19 545	4.51	14 952	2.94
<i>Цессии</i>	37	0.01	2 533	0.50
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	0	0	0	0
<i>Ипотека</i>	0	0	0	0

За первое полугодие 2019 года объем реструктурированных ссуд снизился на 75 344 тыс. руб. и за 30 июня 2019 года составил 433 567 тыс. руб. или 16.96% от общего объема ссудной задолженности, что на 7.68 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 полугодия 2019 года вырос с 221 440 тыс. руб. до 232 172 тыс. руб. или на 4.85%. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля за 30.06.2019 составляет 9.08% (за 31.12.2018 – 10.72%, за 30.06.2018 – 11.27%).

	<i>за 30.06.2019</i>		<i>за 31.12.2018</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 557 057	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч просроченная:	232 172	9.08	221 440	10.72
<i>МБК</i>	0	0	0	0.00
<i>Корпоративные кредиты</i>	157 265	67.74	145 987	65.93
<i>Потребительское кредитование</i>	11 911	5.13	12 457	5.62
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Цессии</i>	62 996	27.13	62 996	28.45

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

Кредиты ФЛ на неотложные нужды	0	0.00	0	0.00
Ипотека	0	0.00	0	0.00

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

	за 30.06.2019		за 31.12.2018	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 557 057	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. просроченная:	232 172	9.08	221 440	10.72
Алтайский край	216 945	93.44	221 440	100.00
Республика Алтай	15 227	6.56	0	0.00

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

	за 30.06.2019		за 31.12.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 557 057	100.00	2 065 329	100.00
в т.ч. просроченная:	232 172	9.08	221 440	10.72
юридическим лицам	205 086	88.33	179 849	81.22
индивидуальным предпринимателям	15 175	6.54	29 134	13.16
физическим лицам	11 911	5.13	12 457	5.62
кредитным организациям	0	0.00	0	0.00

Рассмотрим просроченную задолженность в рамках отдельных категорий:

- просроченная задолженность юридических лиц выросла за первое полугодие 2019 года на 25 237 тыс. руб. или на 11.40%;
- просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей снизилась за первое полугодие 2019 года на 13 959 тыс. руб. или на 47.91%;
- размер просроченной задолженности физических лиц снизился за первое полугодие 2019 года на 546 тыс. руб. или на 4.38%;
- размер просроченной задолженности кредитных организаций не изменился.

Залоговое обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30.06.2019 года.

Вид залога	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Кредитные организации	Итого	Доля, %
Недвижимость	912 977	200 484	69 191	0	1 182 652	46.25
Транспортные средства	120 642	19 823	23 297	0	163 762	6.41
Поручительства	298 805	61 025	139 371	0	499 201	19.52
Товары в обороте	197 205	-	-	0	197 205	7.71
Оборудование	257 545	-	-	0	257 545	10.07
Ценные бумаги	0	-	-	0	0	0.00
Иное имущество	0	-	-	0	0	0.00
Права требования	256 574	-	118	0	256 692	10.04
Без залога	0	-	-	0	0	0.00
ИТОГО	2 043 748	281 332	231 977	0	2 557 057	100.00

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 46.25% и 19.52% соответственно.

Данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2018 года.

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

По состоянию за 30.06.2019 у Банка нет ссудной задолженности, по которой обеспечение влияет на уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

На конец первого полугодия 2019 Банком выдано банковских гарантий на сумму 272 905 тыс. руб. и сформировано резервов на возможные потери по ним на сумму 21 502 тыс. руб.

Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям за 30.06.2019 составляют 79 790 тыс. руб., сформированные резервов на возможные потери по ним составляют 1 332 тыс. руб.

Качество банковских гарантий представлено в таблице.

<i>Категория качества</i>	<i>за 30.06.2019</i>	
	<i>Сумма БГ, тыс. руб.</i>	<i>Сумма РВП, тыс. руб.</i>
Итого	272 905	21 502
II категория качества	207 263	7 717
III категория качества	65 642	13 785

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери за 31.12.2018 и за 30.06.2019 представлена, соответственно, в Приложении 1 и Приложении 2 к настоящей Пояснительной записке.

Уровень кредитного риска оценивается как средний.

11.3 Риск концентрации ссудной задолженности

Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика к капиталу. Максимальный объем на группу связанных заемщиков составляет 102 млн. руб. Лимитом определено значение 19% от капитала, при капитале равном 628 млн. руб. - лимит 19% от капитала = 119млн. руб. Лимитированное значение не превышено.

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

Н25 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица. Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 1.876 млн. руб. (Н25 = 0.299%), лимитом установлено значение 18% от капитала. 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 за 31.12.2018).

Отраслевая концентрация за 30.06.2019 представлена:

- Оптовой и розничной торговлей; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования 640 млн. руб., доля - 27.53%, просроченная задолженность 16.61%,
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом 207 млн. руб., доля менее 30% (9.73%), просроченная задолженность более 18% (19.46%).

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>
--	--	---	--------------------------------	--	---	---

	тыс. руб.		тыс. руб.				
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	533 817	106 316	640 133	145 275	27.53%	16.61%	494 858
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	182 268	44 045	226 313	79 147	9.73%	19.46%	147 166

- Соответственно риск отраслевой концентрации (уровень дефолта, закладываемый в капитал) составил $(495 \cdot 8.4\% + 147 \cdot 20\%) = 41 + 29 = 70$ млн. руб.

Влияние риска концентрации на норматив достаточности капитала составляет 2.80 п.п. С учетом реализации риска концентрации норматив достаточности экономического капитала составляет 10.26%.

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 полугодия 2019 года показали следующее: стрессовая устойчивость определена как «хорошая», уровень риска потери ликвидности оценивается как низкий.

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

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

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

Норматив текущей ликвидности Банка за 30.06.2019 – 115.49%. Доля валютных активов в валюте баланса по состоянию за 30.06.2019 составляет 0.50%, 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 и по первому и по второму сценарию стрессовая устойчивость определена как «хорошая».

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	до востребования и на 1 день	26.0	(70)

коэффициенты в зависимости от срока, оста- вшегося до погашения (востребования)	до 5 дней	18.7	(70)
	до 10 дней	17.9	(70)
	до 20 дней	17.9	(70)
	до 30 дней	17.1	(70)
	до 90 дней	21.9	(45)
	до 180 дней	4.9	(45)
	до 270 дней	(9.2)	(45)
	до 1 года	(17.3)	(45)
	свыше 1 года	(24.4)	(45)

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

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

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

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

11.5 Риск потери деловой репутации

Риск 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 полугодии 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 15%.

Не было ни одного случая несвоевременности расчетов по поручению клиентов.

Не выявлено фактов хищения в Банке.

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

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

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

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

В первом полугодии 2019 года уровень репутационного риска оценивался Банком как низкий. Лимиты, установленные Банком относительно показателей уровня репутационного риска, не нарушены.

11.6 Управление операционным риском

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

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

Операционные риски (размер фактических убытков) классифицируются на:

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

Размер собственных средств (капитала) Банка за 30.06.2019 составил 627 916 тыс. руб.

Фактические убытки за первое полугодие 2019 года составили 330 тыс. руб.

Размер операционных рисков является не существенным (0.053 %).

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

За первое полугодие 2019 года было выявлено 12 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 полугодия 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: 2 иска, находящихся в стадии судебного разбирательства на сумму 108 191 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 полугодии 2019 года – 28 449 тыс. руб.

На 01.07.2019 к Банку предъявлено 4 иска: 2 иска о признании сделок недействительными по погашению межбанковских кредитов АО «Зернобанк», 1 иск о взыскании задолженности по договору цессии АО «Зернобанк», 1 иск о возмещении уплаченных процентов по кредитному договору ООО «Профит-С». Фактически выплаченных Банком денежных средств по судебным искам за первое полугодие 2019 года не было.

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

В первом полугодии 2019 года выявлено 6 случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

В первом полугодии 2019 года в ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 9 случаев нарушения внутренних документов и процедур. Данные нарушения устранены.

Уровень правового риска за 30.06.2019 признается низким.

11.8 Процентный риск

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

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

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

За отчетную дату совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом равен 1.36 (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	1 024 826	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	322 170	550 904	354 327	476 678	546 330
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	18 813
4	Основные средства и нематериальные активы	275	5 187	7 952	4 490	0
5	Итого активов	1 347 271	556 091	362 279	481 168	565 143
6	Активы нарастающим итогом	1 347 271	1 903 362	2 265 641	2 746 809	X
Обязательства						
7	Средства кредитных организаций	0	-	0	0	111 948
8	Р/с, д/в депозиты, вклады	620 370	370 557	406 852	625 284	18 967
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	620 370	370 557	406 852	625 284	130 915
12	Обязательства нарастающим итогом	620 370	990 927	1 397 779	2 023 063	X
Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок						
Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом		2.17	1.92	1.62	1.36	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. Одна-

ко 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	13 932	3 092	(557)	(728)

Так, например, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 15 739 тыс. руб., при снижении процентной ставки на 200 базисных пунктов - снизится на 15 739 тыс. руб.

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

30.06.2019				
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	-	7.15%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	12.54%	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	6.50%	-	-
Срочные депозиты	1.20%	6.70%	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 и по средствам в других банках продолжает плавно снижаться, также, как и ставка по срочным депозитам физических и юридических лиц. Одной из причин является – снижение ключевой ставки до 7.50%.

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

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

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

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

В первом полугодии 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 шести месяцев 2019 года величина совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом равна 1.36, 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 02.04.2019 формы документов применяемые для проведения идентификации клиентов Банка в соответствии с Правилами 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 структурных подразделений, применяющие утвержденные формы документов в работе, ознакомлены с изменениями.

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

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

На основании информации службы внутреннего аудита в первом полугодии 2019 года не было зафиксировано замечаний по оформлению анкет и оформлению документов, подтверждающих проведение идентификации клиентов Банка.

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

<i>Данные за 30.06.2019</i>		
Количество открытых расчетных счетов	1 573	100.00%
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	302	19.20%
юридические лица с низким уровнем риска	777	49.40%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	138	8.77%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	356	22.63%
Количество лицевых счетов физических лиц	22 775	100.00%
из них:		
с высоким уровнем риска:	76	0.33%

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

По состоянию за 30.06.2019 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 полугодии 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 полугодии 2019 года причиной закрытия шести расчетных счетов было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Соответствующая информация направлена в Росфинмониторинг. На основании служебных записок в отношении двух клиентов было реализовано право Банка на приостановление приема платежных поручений в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.

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

31 мая 2019 года в уполномоченный орган отправлен dbf-файл о результатах второй 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. По состоянию за 30.06.2019 среди клиентов Банка отсутствуют организации, внесенные в Перечень юридических лиц-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.

В период с 01.04.2019 по 30.06.2019 Банком в уполномоченный орган было направлено 367 сообщений, из них 346 сообщений (или 94.54%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, и 20 сообщения (или 5.46%) 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 полугодия 2019 года не зафиксировано случаев нарушения законодательства и нормативных актов в области ПОД/ФТ, не выявлено случаев вовлечения Банка и сотрудников Банка в операции клиентов (схемы) с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Деятельность Банка в области ПОД/ФТ является достаточной, уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) за первое полугодие 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 отчетного периода ОФЗ составили сумму 42 745 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (41 450 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции шести российских компаний на конец полугодия составили 9 516 тыс. руб. по цене приобретения (9 816 тыс. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (сумма рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) за 30.06.2019 составила 42 547 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 9 816 тыс. руб. и только часть ОФЗ (ОФЗ 24019, 29012, 29011) по справедливой стоимости в размере 23 733 тыс. руб.

Включение акций, ОФЗ 24019, 29011, 29012 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

– в используемой стратегии по операциям с акциями и ОФЗ 24019, 29011, 29012, приобретенных для реализации при достижении их цены до запланированного уровня доходности (и возможной последующей продажи при возникновении цены не ниже средней покупки). Наличие данных обстоятельств (совершение операций в краткосрочной перспективе), согласно внутренних документов банка, является основанием для расчета РР по данным вложениям.

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

Вложения в ОФЗ 46022 по справедливой стоимости в общей сумме 18 814 тыс. руб. не включаются в расчет РР по причинам отсутствия возможности их продажи в краткосрочной перспективе по цене не ниже средней цены их покупки, что, согласно внутренних документов банка, является основанием для включения их в расчет кредитного риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

2. Производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов.

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

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

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

По состоянию за 30.06.2019 значение ПР составило 363 тыс.руб., значение ФР – 1 691 тыс. руб.

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

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

- максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги (акции, облигации) – 100 млн. руб. – в отчетном периоде не превышен;
- максимальный объем средств, размещенных в ценные бумаги одного эмитента, входящего в ломбардный список – 60 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 периоде не превышена.

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

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

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

Валютный риск определяется ежедневно.

Далее приведены величины ОВП на анализируемые даты.

<i>Наименование иностранной валюты</i>	<i>ОВП, в %% от капитала</i>		<i>Лимиты ОВП, в %% от капитала</i>
	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>	
ЕВРО	0.0702	0.0268	10
ДОЛЛАР США	0.0222	0.3035	10
ТЕНГЕ	0.0104	0.0113	10
ЮАНЬ	0.0005	0.0009	
Сумма открытых валютных позиций	0.0924	0.3425	20

В течение первого полугодия 2019 года лимиты ОВП не нарушались.

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

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

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

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска за 30.06.2019 составил 25 675 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 0.75% или 0.138 п.п.

11.11 Регуляторный риск

Деятельность СВК в первом полугодии 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 полугодии 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 периоде были устранены.

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

12. Сведения о бенефициарных владельцах Банка

Изменений в составе бенефициарных владельцев Банка за первое полугодие 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 полугодии 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:

	30.06.2019	31.12.2018
Неиспользованные кредитные линии	676 645	528 781
Овердрафт	22 692	114 258
Банковские гарантии	272 905	0
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	79 790	0
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(53 410)	(27 009)
Итого обязательств кредитного характера	998 622	616 030

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	30.06.2019	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	(26 401)	(3 794)
Резерв по обязательствам кредитного характера за последнее число отчетного периода	(53 410)	(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 30.06.2019:

	30.06.2019
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(6 501)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	17 245
Итого корректировка резервов на возможные потери	10 744

Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые убытки по неиспользованным кредитным линиям, лимитам по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» за 30.06.2019:

	30.06.2019
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери	(6 805)
Корректировка, увеличивающая резервы на возможные потери	36 628
Итого корректировка резервов на возможные потери	29 823

Заложенные активы

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

	30.06.2019	31.12.2018
	Заложенные Активы	Заложенные Активы
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	1 000	1 000
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	3 167 694	2 701 063
Итого	3 168 694	2 702 063

Кроме того, обязательные резервы на сумму 7 834 тыс. руб. (за 31.12.2018: 8 476 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

14. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 - 15 %)	2 093	2 847
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(217)	(355)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 – 7.20 %)	38 114	36 599

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

	<i>За шесть месяцев 2019 года</i>
Процентные доходы	162
Процентные расходы	(831)
Административные и прочие операционные расходы	(12 035)
Дивиденды	(21 106)

За 30 июня 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	1 928	165
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(217)	0
Средства клиентов	36 310	667	1 137

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

	<i>За шесть месяцев 2019 года</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	220
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	974

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	80	140
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	954	20

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>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
1.	Списочная численность персонала, чел., в том числе:	182	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 полугодия 2019 года система оплаты труда Советом банка не пересматривалась.

В первом полугодии 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 шесть месяцев 2019 года</i>
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	(8 707)
1.1	краткосрочные вознаграждения	(8 707)
1.1.1	оплата труда	(6 720)
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-

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

	<i>Фиксированная часть</i>	<i>Нефиксированная часть</i>	<i>Отсрочка нефиксированной части</i>
Члены исполнительных органов, принимающие риски	3 028	3 328	1 599
Иные сотрудники, принимающие риски	162	202	133
Итого	3 190	3 530	1 732

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

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

В первом полугодии 2019 года применялись корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. По итогам года корректировки

составили 9 тыс. руб. в сторону уменьшения вознаграждений, страховые взносы по ним составили 3 тыс. руб.

Проверку соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, осуществляла ревизионная комиссия Банка. В течение шести месяцев 2019 года нарушений не выявлено.

Президент Банка



Германенко И.В.

Главный бухгалтер

Балина Ж.С.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1

Информация о качестве активов и о просроченных активах за 30.06.2019

Тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	3 076 545	454 337	2 015 248	238 191	69 790	298 979	2 042	18 077	18 680	193 650	489 028	489 028	489 028	86 207	65 649	38 193	298 979
1.1	Корреспондентские счета	431 331	431 331									0	0	0				
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 557 057	8 465	1 997 288	191 071	68 981	291 252	2 042	18 077	18 654	193 399	463 977	463 977	463 977	85 395	49 592	37 738	291 252
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	60 341	14 291		45 700	73	277			26	251	16 008	16 008	16 008	0	15 676	55	277
1.5	Требования по получению процентных доходов	27 816	250	17 960	1 420	736	7 450					9 043	9 043	9 043	812	381	400	7 450
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	433 567	312	184 333	17 480	68 649	162 793	0	15 227	18 654	90 755	223 723	223 723	223 723	18 466	4 904	37 560	162 793
3.1	Реструктурированные ссуды	433 567	312	184 333	17 480	68 649	162 793		15 227	18 654	90 755	223 723	223 723	223 723	18 466	4 904	37 560	162 793

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