"QARA ALTIN"
aktsionerlıq bankı

420126, Əmirxan uramı, 15 yort, Qazan şəhəre,
Tatarstan Cəmhűriyəte.
Xatlar əçen: 420126, a/ə- 230
Tel / faks: +7(843) 520-53-77

Акционерный коммерческий банк
"КАРА АЛТЫН"

420126, ул. Амирхана, д.15, г.Казань,
Республика Татарстан.
Для писем: 420126, а/я - 230
Тел / факс: +7(843) 520-53-77

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО АКБ «Кара Алтын» за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО АКБ «Кара Алтын» за 2014 год составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерской (финансовой) отчетности», Положением ЦБР от 16.07.2012 г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии и финансовых результатах Банка за 2014 год. Рассчитан в валюте Российской Федерации – российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2015 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год составлена Банком в следующем объеме:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Краткая характеристика деятельности ЗАО АКБ «Кара Алтын»

Акционерный коммерческий Банк «Кара Алтын» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк»), является закрытым акционерным обществом, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с сентября 1992 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Ф. Амирхана, дом 15. Электронный адрес Банка в сети Интернет - http://www.altynbank.com

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии № 2070 от 18 октября 2005 года. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», запись по реестру № 655 от 17.02.2005г.

ЗАО АКБ «Кара Алтын» – универсальный региональный банк, осуществляющий свою деятельность на территории Российской Федерации. Основная деятельность Банка заключается в

предоставлении основных видов банковских услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов на территории Республики Татарстан.

Корпоративный бизнес является для Банка основным, как наиболее развитый из всех направлений и включает в себя кредитование предприятий, расчетное обслуживание, осуществление проектного финансирования и др. В числе корпоративных клиентов – компании нефтегазового и нефтехимического комплекса, машиностроительные, телекоммуникационные, строительные, судостроительные, химические, автотранспортные компании, предприятия торговли, а также предприятия малого и среднего бизнеса. ЗАО АКБ «Кара Алтын» является одним из активных участников кредитования реального сектора экономики. При этом основная роль всегда отводилась именно предприятиям малого и среднего бизнеса.

Другим важнейшим направлением деятельности Банка является розничный бизнес. Деятельность Банка представлена такими продуктами, как срочные депозиты населения, кредиты частным лицам, банковские пластиковые карты, услуги интернет-банкинга, торгового эквайринга, проведение платежей и т.д.

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк имеет четыре дополнительных офиса в Республике Татарстан, одну операционную кассу:

1) Дополнительный офис «Азино» по адресу: г. Казань, ул. Глушко, дом 8
2) Дополнительный офис «Такташ» по адресу: г. Казань, ул. Х.Такташа, дом 119
3)Дополнительный офис «Альметьевск» по адресу: г. Альметьевск, ул. Радищева, дом 45
4)Дополнительный офис «Челны» по адресу: г. Набережные Челны, ул. Вахитова, дом 27
5)Операционная касса по ул. Четаева, дом 56

В 2014г. Банк не имел дочерних и зависимых компаний и не являлся **участником банковской группы**, является самостоятельной кредитной организацией.

Существенные факты и другая информация обязательная для раскрытия согласно требованиям законодательства Российской Федерации размещена на сайте Банка http://www.altynbank.com

ЗАО АКБ «Кара Алтын» является аффилированным участником МПС «MasterCard International» .

Основной целью политики Банка является обеспечение притока в Банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, и направление полученных доходов в целях дальнейшего развития материально-технической базы Банка.

Основные направления деятельности Банка: обслуживание юридических лиц, обслуживание физических лиц, работа на межбанковских рынках.

Основные операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение денежных средств в кредиты юридическим и физическим лицам;
- привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке;
- открытие и ведение банковского счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручение физических и юридических лиц, банков корреспондентов, в том числе электронных денежных средств;
- расчетно- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг и иных услуг;

- операции с ценными бумагами

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов (вкладов) юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- розничные банковские услуги;
- операции с ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой.

2. Информация о рейтинге российского рейтингового агентства (если присвоен)

По данным рейтинга, опубликованного на Bankir.ru по состоянию на 01 января 2015г. ЗАО АКБ «Кара Алтын» занимает из 820 Российских банков (на 01.01.2014 из 906 банков):

- 566 место по активам в 2014 году (в 2013 г.- 658 место)
- 463 место по капиталу в 2014 году (в 2013 г.-503 место)
- 409 место по размеру кредитного портфеля предприятиям в 2014 году (в 2013 г.- 493 место)
- 459 место по расчетным счетам в 2014 году (в 2013 г.-503 место)
- 630 место по вкладам физических лиц в 2014 году (в 2013г.-650 место)

По данным рейтинга, опубликованного на Banki.ru по состоянию на 01 января 2015г.:

- по размеру капитала ЗАО АКБ «Кара Алтын» попадает в список 500 банков из 820 банков РФ и занимает 480 место. По состоянию на 01.01.2014 из 906 банков РФ банк занимал 499 место.

Среди 22 самостоятельных банков Республики Татарстан ЗАО АКБ «Кара Алтын» показывает положительную динамику и планомерно увеличивает долю рынка.

Таблица 1 (тыс. руб.)

Показатель	Место ЗАО АКБ «Кара Алтын» среди банков Российской Федерации		Место ЗАО АКБ «Кара Алтын» среди самостоятельных банков Республики Татарстан	
	На 01.01.2015	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Чистые активы	563	658	17	18
Собственные средства	480	499	16	15
Кредитный портфель	472	493	16	17
Депозиты физических лиц	629	650	20	20
Средства предприятий и организаций	393	503	15	17

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Отчетный период и единицы измерения годовой/промежуточной отчетности:

Данный отчет составлен за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года. Единицы измерения - в тысячах рублей.

3.2. Краткий обзор принципов учетной политики

При составлении Учетной политики на 2014 год Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от №402-ФЗ. Бухгалтерский учет

ведется согласно Положению Банка России от 26.09.2012 №385- П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Все операции банка отражались в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями учетной политики Банка, данные бухгалтерской отчетности реально отражают состояние активов и пассивов банка.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений (принципов):

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- единство принципов учетной политики, проводимой в головной организации, в обособленных подразделениях Банка.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода, должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, то есть готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой, то есть отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности, то есть рациональном и экономном ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишенными двусмысленности в отражении позиции Банка;

В 2014 году применялись следующие методы оценки отдельных статей баланса:

1) основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал Банка – по согласованной учредителями его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

- полученных безвозмездно – по рыночной цене идентичного имущества на дату оприходования.

- приобретенных за плату – сумма фактических затрат банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

2) метод начисления амортизации основных средств – линейный

3) все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя, акции, облигации, депозитные сертификаты и др.) учитываются по номинальной стоимости.

4) учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты.)

5) ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения

Принцип признания доходов и расходов - метод начисления. Доходы признаются определенными по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их реализации (выбытия), если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Порядок списания запасов материальных ценностей - по стоимости каждой единицы. К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 40 000 рублей.

ЗАО АКБ «Кара Алтын» при отнесении сумм НДС на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг) применяет п.5 ст. 170 НК РФ.

3.3 Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику

Учетная политика Банка на 2014 год была введена в действие Приказом Председателя Правления ОД-241 от 31.12.2013.

Учетная политика Банка ежегодно подвергается анализу на соответствие положениям российского законодательства, международных стандартов, на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся по мере изменений в нормативных актах российского законодательства, регламентирующего порядок бухгалтерского учета в кредитных учреждениях.

Существенных изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год и оказавших влияние на финансовый результат и политику банка, не произошло. Изменения в учетную политику Банка на 2014 год, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не вносились.

Изменения, внесенные в учетную политику Банка за 2014 год, связаны с внесением изменений с 01.01.2014г. в нормативную базу, в том числе изменениями в Положение ЦБ РФ от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и введением в действие Положения ЦБ РФ от 25.11.2013г. № 409-П. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты Банка могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку (без уровня существенности);

- произведенная после отчетной даты оценка активов Банка, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности (с применением уровня существенности);

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности (без применения уровня существенности);

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам банка до отчетной даты (без применения уровня существенности);

- определение после отчетной даты величины выплат работникам банка по системам премирования, если по состоянию на отчетную дату у банка имелась обязанность произвести такие выплаты (без уровня существенности);

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банки являются налогоплательщиком и плательщиком сборов (без определения уровня существенности - в размере фактической уплаты);

- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете (с применением уровня существенности), нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества(без применения уровня существенности), которые ведут к искажению годовой отчетности банка за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете (без определения уровня существенности).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии Указанием от 04.09.2013г. № 3054 - У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и оценку его последствий в денежном выражении, следующие:

- крупные сделки, связанные с приобретением или выбытием основных фондов и финансовых активов. В ЗАО АКБ «Кара Алтын» отчетном периоде не осуществлялось.

- существенное снижение стоимости основных средств и рыночной стоимости инвестиций. В ЗАО АКБ «Кара Алтын» отчетном периоде не происходило.

- решение о выплате дивидендов в течение 2014 года. В ЗАО АКБ «Кара Алтын» отчетном периоде не принималось.

- судебные разбирательства, проистекающие исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. В ЗАО АКБ «Кара Алтын» в отчетном периоде таких судебных разбирательств не было.

- Протоколом №1 внеочередного общего собрания акционеров от 21 апреля 2014 было принято решение о реорганизации ЗАО АКБ «Кара Алтын» в форме преобразования в ООО «АЛТЫНБАНК» и получении новой лицензии. Процедура реорганизации завершена 20 января 2015 года в процессе проведения событий после отчетной даты.

3.6. Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

4. Сопроводительная информация к отчетности

Все формы публикуемой отчетности составляются в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерской (финансовой) отчетности» и являются составной частью годового бухгалтерского (финансового) отчета.

При составлении годового бухгалтерского (финансового) отчета Банк использует, в том числе, следующие принципы:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации;

- приоритета содержания над формой, в соответствии с которым активы и обязательства Банка, а также доходы и расходы признаются и классифицируются в соответствии с экономическим содержанием, а не в соответствии с юридической формой;

- сопоставимости данных на соответствующую отчетную дату прошлого года.

4. 1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»

4.1.1. Основные показатели деятельности Банка:

Таблица 2 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2015г. тыс. руб.	на 01.01.2014г. тыс. руб.	Изменение в	
			тыс. руб.	%
Активы	1 873 247	1 348 233	525 014	38,94
Источники собственных средств	515 805	470 575	45 230	9,61
Чистая ссудная задолженность	1 737 995	1 222 149	515 846	42,21
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	1 170 282	807 248	363 034	44,97
в т.ч. вклады	101 173	172 451	-71 278	-41,33

населения				
Неиспользованная прибыль	45 230	12 745	32 485	254,88

По результатам деятельности отчетного 2014 года наблюдается увеличение всех основных показателей деятельности банка. Прибыль Банка была получена за счет проведения кредитно-депозитных операций, валютно-обменных операций, операций с ценными бумагами, расчетно-кассового обслуживания. По состоянию на 01.01.2015г. прибыль увеличилась на 32,5 млн. руб. (или на 254,88%) по сравнению с предыдущим аналогичным отчетным периодом и составила 45,2 млн. руб.

Рентабельность собственного капитала на 01.01.2015г, т.е. соотношение финансового результата к собственному капиталу также имеет тенденцию роста, и составила 8,77 %. (на 01.01.2014 был равен 2,71)

ЗАО АКБ «Кара Алтын» коммерческий банк, приоритетным направлением деятельности которого является предоставление финансовых услуг юридическим и физическим лицам.

Изменения в структуре баланса являются результатом проводимой Банком стратегической политики развития Банка. Структура активов и пассивов и ее динамика определили финансовый результат Банка по итогам 2014 года.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2014 года оказали такие банковские операции как предоставление кредитов физическим и юридическим лицам, валютно-обменные операции, расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц, привлечение средств в виде депозитов юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами.

По состоянию на 01.01.2015 активы Банка увеличились на 525 млн. руб. (на 38,94% по сравнению с 01.01.2014) и составили 1 873,3 млн. руб.

Собственные средства банка выросли на 45 млн. руб. (или на 9,61% по сравнению с 01.01.2014), составив 515,8 млн. руб.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 по сравнению с 01.01.2014 увеличилась на 515,8 млн. руб. или на 42 ,21 % и составила 1 738 млн. руб.

Доминирующим сегментом в формировании ресурсной базы Банка остаются привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. По состоянию на 01.01.2015 они увеличились на 363 млн. руб. (44,97%) и составили 1 170,39 млн. руб.

4.1.2 Структура и динамика активных операций Банка

Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств.

Таблица 3 (тыс. руб.)

Показатель	01.01.2015	01.01.2014	Изменение в год	
			в тыс. руб.	в %
1. Наличные денежные средства в т.ч.:	60 762	39 182	21 580	55,08
Средства в кассе	50 334	30 597	19 737	64,51
Средства в банкоматах и платежных терминалах	10 428	3 855	6 573	170,51
Средства в пути	0	4 730	-4 730	-100
2. Денежные средства на счетах в Банке России	28 629	53 395	-24 766	-46,38
в т.ч. на счетах обязательных резервов	23 786	13 145	10 641	80,95

3.Средства на счетах в кредитных организациях РФ.	14 459	7 233	7 226	99,90
Итого	**103 850**	**99 810**	**4 040**	**4,05**

Все активные операции Банк осуществляет на территории Российской Федерации.

Наличные денежные средства банка в 2014г. увеличились по сравнению с 2013 годом на 21,6 млн. руб. (55,08%) и составили 60,8 млн. руб.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 4 (тыс. руб.)

	на 01.01.2015г. тыс. руб.	**на 01.01.2014г. тыс. руб.**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
Акции кредитных организаций	0	0	0	-
Акции прочих резидентов	2 964	2 964	0	0
Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	34	201	-167	-83,08
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	-	-	-	-
Итого	**2 998**	**3 165**	**-167**	**-83,08**

Справедливая стоимость ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена на основе котируемых цен на активных рынках.

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 5 (тыс. руб.)

	на 01.01.2015г. тыс. руб.	**на 01.01.2014г. тыс. руб.**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
Акции нефинансовых организаций	3	3	0	0
Резерв на возможные потери	1	0	1	100
Итого	**2**	**3**	**0**	**0**

Информация об объеме и структуре ссуд и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд:

Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. В отчетном периоде кредитная политика Банка была ориентирована на кредитование финансово-устойчивых предприятий реального сектора экономики, способных производить конкурентоспособную продукцию. Основными клиентами стали предприятия малого и среднего бизнеса.

Таблица 6 (тыс. руб.)

№	Наименование	Остаток на 01.01.2015 (тыс. руб.)	Доля %	Остаток на 01.01.2014 (тыс. руб.)	Доля %	изменение за год	
						тыс. руб.	%
1.	**Ссудная задолженность**	**1 931 550**	100,0	**1 379 443**	**100,0**	**552 107**	40,02
1.1	**Требования к кредитным организациям**	**459 000**	**23,76**	**265 000**	**19,21**	194 000	73,21
1.1.1	*Межбанковские кредиты и депозиты*	339 000	17,55	235 000	17,04	104000	44,26
1.1.2	*Учтенные векселя*	120 000	6,21	30 000	1,72	90000	300
1.2	**Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:**	**1 291 237**	**66,85**	**885 287**	**64,18**	405980	45,86
1.2.1	*Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты*	120 000	6,21	0	0	120000	100
1.2.2	*Учтенные векселя*	258	0,01	298	0,02	-40	-13,42
1.2.4	*ссуды, предоставленные субъектам МСП*	1 170 979	60,62	884 989	64,16	285990	32,32
1.3	**Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:**	**181 313**	**9,39**	**229 156**	**16,61**	-47843	-20,88
1.3.1	*жилищные и ипотечные ссуды*	140 339	7,27	153 086	11,10	-12747	-8,33
1.3.2	*автокредиты*	2 451	0,13	6 684	0,48	-4233	-63,33
1.3.3	*потреб. кредиты и прочие*	38 523	1,99	69 386	5,03	-30863	-44,48

В 2014 году Банк активно продолжает кредитовать юридические лица (кроме кредитных организаций) - их доля составляет 66,85% от общего объема ссудной задолженности (в 2013 году их доля составляла 64,18%).

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса за 2014г. составили 1 171 млн. руб. (60,62% ссудной задолженности), в 2013г.- 885,0 млн. руб. (64,16% ссудной задолженности).

Требования к кредитным организациям за 2014 год увеличились на 265,0 млн. руб. (или 73,21%) и составили 459,0 млн. руб. Их доля в общем объеме ссудной задолженности Банка составили 23,76%.

Кредиты, выданные физическим лицам, на отчетную дату составили 181,3 млн. руб., сократившись за год на 47,8 млн. руб. или на 20,88% . Их доля в кредитном портфеле составила 9,39% (в 2013 году-16,61%)

Кредитный портфель юридических лиц в разрезе отраслей

Таблица 7 (тыс. руб.)

Наименование	Выдано в 2014г.	Выдано в 2013г.	Изменение за год		Задолженность на 01.01.2015	Задолженность на 01.01.2014	Изменение за год	
			тыс. руб.	%			тыс. руб.	%
Обрабатывающее производство	340 077	303 353	36 724	12,11	281 503	228 736	52 767	23,07
Добыча полезных ископаемых	8 492	22 050	-13 558	-61,49	-	-	-	-
Химическое производство	100 000	60 000	40 000	66,67	100 958	69 970	30988	44,29
Сельское хозяйство	-	-	-	-	8 499	8 499	0	0

Строительство	55 850	67 746	-11 896	-17,56	80 225	81 040	-785	-0,97
Транспорт и связь	130 347	163 544	-33 197	-20,30	126 137	123 715	2 422	1,96
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	462 230	215 343	246 887	114,65	478 282	222 108	256 174	115,34
Операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	103144	78 076	25068	32,11	149 326	155 639	-6 313	-4,06
Прочие виды деятельности	197 683	141 846	55 837	39,36	152 202	65 252	86 950	133,25

Основными отраслями, кредитуемые Банком являются: *оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, обрабатывающее производство, химическое производство операции с недвижимым имуществом, транспорт и связь, строительство, деятельность связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, транспорт и связь, деятельность гостиниц и ресторанов, аренда и представление услуг.*

В 2014 г. Банк стал активнее кредитовать предприятия *оптовой и розничной торговли, операций с недвижимым имуществом, обрабатывающее производство, химическое производство, операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг.* Сократилось кредитование предприятий *занимающихся добычей полезных ископаемых, сферы строительства, транспорта и связи, сельского хозяйства.*

Одним из ключевых элементов политики Банка является создание надежной системы резервирования под риски невозврата ссуд. В 2014г. Банк продолжает совершенствовать политику кредитования заемщиков и работу с просроченной задолженностью.

Система риск-менеджмента ЗАО АКБ «Кара Алтын» построена в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ, а также на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Информация о чистой ссудной задолженности.

Проведение сбалансированной кредитной политики, направленной на увеличение объемов и качества диверсифицированного кредитного портфеля является одним из главных приоритетов Банка. Качество кредитного портфеля и определяет размеры созданных резервов на возможные потери по ссудам.

Таблица 8 (тыс. руб.)

Показатель	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Изменение в год	
			Тыс. руб.	%
Юридические лица, в том числе:	1 290 979	884 989	405 990	45,88
Малый и средний бизнес	1 170 979	884 989	285 990	32,32
Резервы на возможные потерн	161 382	131 957	29 425	22,30
За вычетом резерва	1 129 597	753 032	376 565	50,01
Физические лица, в том числе:	181 313	229 156	-47 843	-20,88
Жилищные ссуды	38 512	56 565	-18 053	-31,92
Ипотечные ссуды	101 827	96 521	5 306	5,50

Автокредиты	2 451	6 684	-4 233	-63,33
Иные потребительские ссуды	38 523	69 386	-30 863	-44,48
Резервы на возможные потери	31 915	25 036	6 879	27,48
За вычетом резерва	149 398	204 120	-54 722	-26,81
Кредитные организации	339 000	235 000	104 000	44,26
Резервы на возможные потери	0	0	-	-
За вычетом резерва	339 000	235 000	104 000	44,26
Учтенные векселя	120 258	30 298	89 960	296,92
Резервы на возможные потери	258	298	-40	-13,42
За вычетом резерва	120 000	30 000	90 000	300
Ссудная задолженность, всего	1 931 550	1 379 443	552 107	40,02
Резервы на возможные потери	193 555	157 291	36 264	23,06
За вычетом резерва	1 737 995	1 222 152	515 843	29,68

Чистая ссудная задолженность увеличилась на 515,8 млн. руб. (или на 29,68%) по сравнению с прошлым аналогичным отчетным периодом и составила 1 738 млн. руб. Увеличение данного показателя, прежде всего, связано с увеличения доли кредитования юридических лиц в общем объеме кредитного портфеля. Так, по сравнению с прошлым 2013 годом, в 2014 году кредитов юридическим лицам выдали в объеме 1 290,98 млн. руб. Это на 405,99 млн. рублей выше 2013 года. В процентном соотношение увеличение составило 45,88%.

Также увеличилась на 104 млн. руб. ссудная задолженность кредитных организаций и по состоянию на 01.01.2015г. составила на 339 млн. руб.

Отложенные налоговые активы/обязательства

По состоянию на 01.01.15г. отложенные налоги не рассчитываются согласно Правилам бухгалтерского учета (Положение ЦБР от 16.07.2012 №385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях»).

В рамках реализации планов Минфина России по развитию бухгалтерского учета и отчетности на основе Международных стандартов финансовой отчетности ЦБ РФ утверждено Положение от 25.12.2013 N409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Таблица 9 (тыс. руб.)

	на 01.01.2015г. тыс. руб.	**на 01.01.2014г. тыс. руб.**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
Отложенный налоговый актив	2 990	0	2 990	100

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице представлена информация о составе основных средств, нематериальных активах на 01.01.2015 год и изменение их стоимости за отчетный год. Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка по состоянию на 01.01.2015 отсутствуют

Таблица 10 (тыс. руб.)

	на 01.01.2015г. тыс. руб.	**на 01.01.2014г. тыс. руб.**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
1. Активы	1 873 247	1 348 233	525 014	38,94
2. Основные средства всего	20 330	19 880	450	2,26
3. Амортизация	14 561	12 364	2 197	17,77

основных средств				
4. **Итого основные средства за минусом амортизации**	5 769	7 516	-1 747	-23,24
5. **Материальные запасы**	292	268	24	8,96
Итого основные средства и материальные запасы (4+5)	**6 061**	**7 784**	**-1 723**	**-22,14**

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением НДС и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Прочие активы

Таблица 11 (тыс. руб.)

	на 01.01.2015г. тыс. руб.	**на 01.01.2014г. тыс. руб.**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
Процентные требования	16 209	10 360	5 849	56,46
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (без резерва)	16	149	-133	-89,26
Расчеты с поставщиками	2 007	908	1099	121,04
Начисленные проценты по учтенным векселям	1 391	1 040	351	33,75
Прочее	3 356	4 268	-912	-21,37

Резервы по прочим активам (-)	3 630	1 403	2 227	158,73
Итого	**19 349**	**15 322**	**4 027**	**26,28**

Увеличился показатель «Прочие активы» на 5,5 млн. руб. (или на 26,28%) и составил 19,43млн. руб. Увеличение произошло в основном за счет процентных требований (на 56,46% или на 5 669 тыс. руб.)

4.1.3 Структура и динамика ресурсов Банка (привлеченных средств)

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, средства кредитных организаций

Привлечение средств на внутреннем межбанковском рынке дает возможность Банку использовать указанный инструмент для привлечения средств с целью обеспечения краткосрочной ликвидности, удешевления финансирования текущих платежей, более эффективного использования остатков на счетах Банка.

Таблица 12 (тыс. руб.)

	на 01.01.2015г. тыс. руб.	**на 01.01.2014г. тыс. руб.**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
Кредиты ЦБР	0	0	-	-
Средства кредитных организаций	55 000	20 000	35 000	175
В т.ч. кредиты банков	55 000	20 000	35 000	175
Итого	**55 000**	**20 000**	**35 000**	**175**

За 2014 год общий объем привлеченных средств по межбанковскому кредитованию увеличился на 35 млн. руб. или на 175% и составил 55 млн. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Для расширения инвестиций в реальную экономику требуется ускорение темпов роста ресурсной базы Банка. В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

- средства юридических лиц, в том числе, привлеченные на длительные сроки (депозиты, собственные векселя);
- сбережения населения.

Главными задачами Банка в сфере привлечения ресурсов являются:

- сохранение и возможное увеличение объемов предоставляемых Банком услуг на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов, формирование у клиентов долгосрочных предпочтений при определении сроков размещения денежных средств;
- укрепление положения на рынке привлечения сбережений граждан;

Банк для своих клиентов предлагает полный комплекс расчетных услуг, при этом стремится сделать свои услуги максимально удобными и доступными. Удобство достигается путем проведения ускоренных платежей, удлинения операционного дня, применением системы срочных электронных платежей (БЭСП) и системы дистанционного обслуживания «Клиент-Банк».

Таблица 13 (тыс. руб.)

	на 01.01.2015г. тыс. руб.	**на 01.01.2014г. тыс. руб.**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
Юридические лица	**1 069 109**	**610 233**	458 876	75,20
В т.ч.				

Текущие/ расчетные счета	468 409	536 033	-67 624	-12,62
Депозиты	600 700	74 200	526 500	709,57
Физические лица и И.П.	**101 173**	**197 010**	**-95 837**	**-48,65**
В т.ч.				
Текущие/ расчетные счета	39 739	33 210	7 529	22,67
Депозиты	61 434	163 800	-102 366	-62 49
Средства в расчетах	0	**5**	**-5**	**-100**
Итого	**1 170 282**	**807 248**	**363 034**	**44,97**

Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями имеют тенденцию к увеличению - их рост составил 363 млн. руб. или 44,97% и на 1 января 2015 года составили 1 170,3 млн. руб. (на 01.01.2014г.-807 млн.р.).

Выпущенные долговые обязательства

Таблица 14 (тыс. руб.)

	на 01.01.2015г. тыс. руб.	**на 01.01.2014г. тыс. руб.**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
Депозитные сертификаты	113 670	31 500	82 170	260,86
Итого	**113 670**	**31 500**	**82 170**	**260.86**

Депозитные сертификаты увеличились на 82,2 млн. руб. (260,86) и составили 113,7 млн. руб.

Обязательство по текущему налогу на прибыль

Таблица 14а (тыс. руб.)

	на 01.01.2015г. тыс. руб.	**на 01.01.2014г. тыс. руб.**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 845	0	5 845	100
Итого	**5 845**	**0**	**5 845**	**100**

Прочие обязательства

Таблица 15 (тыс. руб.)

Показатель	**на 01.01 2015г. тыс. руб.**	**на 01.01.2014г. тыс. руб.**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
Процентные обязательства	2 666	9 025	-6 359	-70,46
Расчеты с покупателями	2 146	107	2 045	1 911,21
Прочее	384	1 028	5 784	562,65
Итого	**5 196**	**10 160**	**881**	**8,67**

Информация об уставном капитале

Размер уставного капитала кредитной организации на отчетную дату составляет 110 500 000 рублей.

Уставный капитал Банка состоит из 400 тыс. шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 100 рублей, общий объем по номинальной стоимости – 110 500 000 рублей.

Таблица 16 (тыс. руб.)

Акции, составляющие уставный капитал банка-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Количество акции, находящихся в обращении, шт.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска акций
Обыкновенные именные акции	110 500 000	1 105 000	10102070B
Привилегированные акции	0	0	-

Количество акционеров Банка по состоянию на 01.01.2015 г. – 4 юридических лица и 6 физических лиц. Доля физических лиц от величины уставного капитала составляет 41,75 %, или 46 129,0 тыс. руб., доля юридических лиц от величины уставного капитала составляет 58,25% , или 64 371,0 тыс. руб.

Список конечных акционеров Банка раскрыт на сайте Банка в сети Интернет http://www.altynbank/com **Открытая информация**.

Все обыкновенные именные акции Банка независимо от порядкового номера и времени выпуска имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют их владельцам одинаковый обьем прав.

Каждая обыкновенная именная акция дает право на один голос на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции, за исключением вопроса об избрании членов Совета Директоров.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- участвовать на Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

-получать дивиденды;

-получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ

-осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Изменения размера уставного капитала за отчетный период не было.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах» по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

Информация о структуре доходах и расходах деятельности кредитной организации. Структура доходов и расходов Банка

Таблица 17(тыс. руб.)

№	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014	изменение в год	
				тыс. руб.	%
1	Процентные доходы, всего:	221 014	152 038	68 976	45,37
1.1	От размещения средств, в кредитных организациях	55 083	25 130	29 953	119,19
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	165 931	126 908	39 023	30,75

2	Процентные расходы, всего,	43 429	38 570	4 859	12,60
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	889	523	366	69,98
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 661	32 372	8 289	25,61
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	1 879	5 675	-3 796	-66,89
3	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:	-38 402	-31 963	-6 439	20,14
3.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным доходам	-759	386	-1 145	-296,63
4	Комиссионные доходы	15 015	13 418	1 597	11,90
5	Комиссионные расходы	6 073	5 724	348	6,08
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	45 230	12 745	32 485	254,88

Процентные доходы в 2014 году увеличились на 69,0 млн. руб. (на 45,37%) по сравнению с 2013 годом и составили 221,0 млн. руб. (В 2013г. составляли 152,0 млн. руб.).

Комиссионные доходы в 2014 году увеличились на 1,6 млн. руб. (на 11,90%) по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 15,0 млн. руб.

Одним из основных источников доходов корпоративного бизнеса Банка, формирующим доходы Банка, является кредитование корпоративных клиентов.

Банк рассматривает свои кредитные продукты как средство обеспечения корпоративных клиентов финансированием, необходимым как для осуществления их текущей деятельности, так и для успешной реализации инвестиционных проектов, используя широкий спектр кредитных инструментов, включая кредитование с помощью простых и возобновляемых кредитных линий.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности

Создание и корректировка резерва на возможные потери по ссудам по выданным кредитам и учтенным векселям производится Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренним положением о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Таблица 18 (тыс. руб.)

Сумма резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также по процентным доходам	**На 01.01.2015**	**На 01.01. 2014**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
Восстановлено	200 902	166 513	34 389	20,65
Создано	239 304	198 476	40 828	20,57

Списано за счет резерва	-	-	-	-
Сумма резерва на возможные потери на отчетную дату всего	-38 402	-31 963	-6 439	20,15

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Таблица 19 (тыс. руб.)

Сумма резерва по ценным бумагам, имеющимся для продажи	**На 01.01.2015**	**На 01.01. 2014**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
1. Восстановлено:	0	0	0	0
2. Создано:	1	0	1	100
3.Списано за счет резерва	-	-	-	-
Сумма резерва на отчетную дату всего:	1	0	1	100

Налоги

Таблица 20 (тыс. руб.)

Показатель	**на 01.01.2015г.**	**на 01.01.2014г.**	**Изменение в год**	
			тыс. руб.	**%**
Расходы по текущему налогу на прибыль	9 717	3 563	6 735	189,03
Налог на имущество	82	139	-57	-41,01
Транспортный налог	13	13	0	0
Налоги и сборы относимые на расходы в соответствии с законодательством	2 052	2408	-356	-14,78
Расходы по уплате госпошлины	17	126	-109	-86,51
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (-)	2 990	0	2 990	100
Всего	**8 891**	**6 249**	**2 642**	**42,28**

Вознаграждения работникам

Таблица 21 (тыс. руб.)

Показатель	2014 год	2013 год	Изменение в год	
			тыс. руб.	%
Расходы на содержание персонала	54 439	42 754	11 685	27,33
Расходы на содержание персонала включают установленные законом **взносы в Пенсионный фонд РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ** в размере 12 303 тысяч рублей (2013 г.: 9 606 тысяч рублей).				

Информация о затратах на исследования и разработки, признанных в качестве расходов.

В отчетном году затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов отсутствуют.

Информация о прекращенной деятельности

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности у Банка отсутствуют предпосылки прекращения какого-либо вида деятельности. Деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

Информация о наличии/отсутствии судебных разбирательств

В настоящее время Банк не участвует в судебных разбирательствах носящих существенный характер для его финансово - хозяйственной деятельности. Банк также не имеет споров, не урегулированных на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

Информация об уровне достаточности капитала - характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) установлено регулятором в размере 10%.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются: соблюдение внешних требований по размеру капитала, обеспечение безрисковой деятельности банка как непрерывно действующей организации для получения стабильного дохода, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере в соответствии с Базель III .

Внешние требования по капиталу установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России. В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», а также значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Также на ежемесячной основе осуществляется расчет капитала в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Структура собственного капитала на 01.01.2015 представлена следующим образом:

Таблица 22

Показатель	**Тыс. руб./%**
1. Собственные средства (капитал) итого:	**514 798**
1.1.1. Базовый капитал	470 505
1.1.2. Уставный капитал (обыкновенными акциями)	110 500
1.1.2. Эмиссионный доход	**221 500**
1.1.3. Резервный фонд	**8 500**
1.1.4. Нераспределенная прибыль прошлых лет	**130 005**
1.2. Добавочный капитал	**470 505**
1.3. Основной капитал	**470 505**
1.4. Дополнительный капитал	**44 293**
1.4.1. Прибыль текущего года	**44 262**
1.4.2. Прирост стоимости имущества	**31**
Достаточность собственных средств	**24,8%**

До 1 января 2014 года капитал кредитных организаций рассчитывался по методике Положения Банка России от 10.02.2003 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Структура собственного капитала на 01.01.2014 представлена следующим образом:

Таблица 23

Показатель	**Тыс. руб./%**
1. Собственные средства (капитал) итого:	**469 589**
1.1.2. Уставный капитал (обыкновенными акциями)	110 500
1.1.2. Эмиссионный доход	221 500
1.1.3. Резервный фонд	8 500
1.1.4. Нераспределенная прибыль прошлых лет	117 260
1.3. Основной капитал	**457 760**
1.4. Дополнительный капитал	**11 829**
1.4.1. Прибыль текущего года	11 798
1.4.2. Прирост стоимости имущества	31
Достаточность собственных средств	**31,9%**

В течение отчетного года Банк выполнял установленные требования законодательства об уровне достаточности капитала, а также установленные обязательные нормативы.

Информация об объемах требований к капиталу.

Минимальный размер уставного капитала для банков и минимальный размер собственных средств для банков установлен статьей 11 и 11,2 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года в сумме 300 миллионов рублей.

Размеры собственных средств на отчетную дату и значения норматива достаточности Банка на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. приведены ниже в таблицах о величине достаточности капитала. В отчетном периоде ЗАО АКБ «Кара Алтын» выполнял требования к капиталу и нормативу достаточности, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 «139-И «Об обязательных нормативах банков».

Начиная с 1 января 2014 года расчет собственных средств кредитных организаций (капитала) осуществляется согласно Базелю III (Положение Банка России от 28.12.2012 №395-П

«О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)».

Структура капитала (совокупного капитала) в соответствии с Базелем III выглядит следующим образом: капитал первого уровня (основной капитал) и капитал второго уровня (дополнительный капитал). В составе основного капитала выделяется базовый и добавочный капитал.

Минимальные значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала для российских кредитных организаций определены в размере 5 и 5,5 процента (норматив достаточности основного капитала с 1 января 2015 года - 6 процентов (на одном уровне с Европейским союзом и США)), норматива достаточности совокупного капитала - в размере 10 процентов.

Величина достаточности капитала по состоянию на 01.01.2015:

Таблица 24 (тыс. руб.)

Показатель	Значение	Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)
Базовый капитал	470 505 000	X
Основной капитал	470 505 000	X
Собственные средства (капитал)	514 798 000	X
Норматив достаточности базового капитала	22,64%	5%
Норматив достаточности основного капитала	22,64%	5.5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	24,77%	10%

Величина достаточности капитала по состоянию на 01.01.2014:

Таблица 25 (тыс. руб.)

Показатель	Значение	Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)
Собственные средства (капитал)	468 217 000	X
Норматив достаточности капитала (Н1)	31,93%	10%

Информация о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли)

По итогам 2014 года решение о распределении чистой прибыли будет принято на общем собрании акционеров

По итогам 2013- дивидендов, принятых в качестве выплат в пользу акционеров не было.

4.4. 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, не было.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств у банка нет.

Банк ведет свою операционную деятельность в одной географической зоне - Республика Татарстан.

5. Информация о принимаемых банком рисках и процедурах их оценки.

В Банке действует полнофункциональная система контроля, мониторинга и управления рисками. Итоги 2014года показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу.

В своей работе Банк выделяет и оценивает следующие виды рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный, процентный и фондовый риск), операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Система управления банковскими рисками в Банке действует на основании Положения «О системе оценки рисков, принимаемых на себя банком и организации системы контроля и управления рисками», утвержденного Советом директоров и Методик по оценке различных рисков, утвержденных Правлением Банка.

В основе системы риск-менеджмента в Банке лежат следующие общие **способы управления риском:**

- Повышение доли безрисковых операций. Банк считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых комиссионных операций в общем объеме операционной прибыли.

- Лимитирование. Представляет собой способ управления, предусматривающий процесс установления системы ограничений (лимитов) на операции, контрагентов (группы взаимосвязанных контрагентов) и т.п., основной задачей которой является ограничение уровня принимаемых Банком рисков.

- Диверсификация. Способ сокращения совокупного риска, принимаемого Банком, путем распределения вложений и/или обязательств во временном, продуктовом аспекте. Диверсификация достигается распределением активов и пассивов Банка по различным срокам востребования/погашения, сегментам (отраслям) экономики, контрагентам, типам инструментов (банковских продуктов) и т.п.

- Оптимизация бизнес-процессов. Представляет собой способ управления, предусматривающий процесс внесения изменений в существующий бизнес-процесс с целью повышения его эффективности и достижения/сохранения установленного уровня рисков.

Для снижения банковских рисков на постоянной основе проводятся подготовка и предоставление отчетов руководству Банка, содержащих анализ банковских рисков и рекомендации по минимизации рисков и оптимизации риск-профиля Банка, подготовка рекомендаций по изменению лимитов банковских рисков, выработка управленческих решений по оптимизации риск-профиля Банка, проведение мероприятий по оптимизации риск-профиля Банка.

Основное направление деятельности ЗАО АКБ «Кара Алтын» – кредитование крупных корпоративных клиентов, а также активное развитие кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, основным видом риска для Банка является ***кредитный риск.*** С целью управления величиной кредитного риска ЗАО АКБ «Кара Алтын» устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам, а также по группам связанных клиентов и контрагентов, проводится регулярный анализ финансового состояния заемщиков и в случае необходимости корректируются лимиты кредитования.

Заключение о возможности выдачи кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг финансового состояния своих заемщиков, их платежеспособности.

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска (на основании отчетности 0409135)

Таблица 26 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2015г. тыс. руб.	на 01.01.2014г. тыс. руб.	Изменение в год	
			тыс. руб.	%
1 группа риска (без взвешивания)	89 391	92 577	- 3 186	-3,44
1 группа риска	0	0	-	-
2 группа риска	34 200	36 077	-1 877	-5,20
3 группа риска	0	0	0	0
4 группа риска	1 720 614	1 141 275	579 339	50,76
5 группа риска	0	**0**	-	-
Итого сумма активов, взвешенных по уровню риска (1гр. риска без взвешивания)	**1 844 205**	**1 269 929**	**574 276**	**45,22**
Итого сумма активов, взвешенных по уровню риска (1гр. активов взвешенные)	**1 754 814**	**1 177 353**	**577 461**	**49,05**

Структура показателя достаточности капитала

Таблица 27 (тыс.руб.)

Показатель	на 01.01.2015г. тыс. руб.	на 01.01.2014г. тыс. руб.	Изменение в год	
			Тыс. руб.	%
11. Собственные средства (Капитал Банка)	514 798	469 589	45 209	9,63
12. Активы, взвешенные по уровню риска	1 754 814	1 177 353	575 135	48,85
13. Сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8957)	78 703	65 824	12 879	19 57
14. Величина кредитного риска по условным обязательствам по кредитного характера (КРВ)	0	16 288	-16 288	-100
15. Совокупная величина крупных кредитных рисков	1 130 313	718 871	411 442	57,23

(КСКР)				
16. Величина операционного риска (ОР)	17 282	17 020	262	1,54
17. Величина рыночного риска (РР)	11 138	12 613	-1 475	-11,69
18. Операции с повышенным коэффициентом риска (ПКр)	17 527	26 618	9 091	-34,15
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %	**24,6**	**31,93**	**-6,92**	-

Сведения о качестве активов (в разрезе категорий качества)

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности ЦБ РФ по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2015

Таблица 28 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	**Активы**	**Фактически Сформированный резерв**
1 категория качества	528 958	-
2 категория качества	862 685	30 721
3 категория качества	474 619	89 050
4 категория качества	37 410	20 739
5 категория качества	62 417	56 683
Итого активов	**1 966 089**	**197 193**

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2014

Таблица 29 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	**Активы**	**Фактически Сформированный резерв**
1 категория качества	373 419	-
2 категория качества	696 061	23 322
3 категория качества	203 656	29 132
4 категория качества	47 682	27803
5 категория качества	78 654	78 654
Итого активов	**1 399 472**	**158 911**

Политика Банка в области обеспечения (имущественный залог) и процедур оценки имущества

Условия и процедура оценки имущества (в том числе имущественных прав), выступающих в качестве залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц, регламентируются Положением Банка об оценке имущественного залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц.

Основным направлением в залоговой политики Банка является формирование качественного залогового портфеля. Основная цель, которой - работа с залоговым обеспечением – минимизация рисков Банка, а также обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам по кредитному договору.

В целях оценки справедливой стоимости залога, участвующего в формировании резерва по ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, не реже 1 раза в квартал определяется реальная стоимость обеспечения отнесенного ко I и II категории качества, в соответствии с Положением Банка «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. В этих целях постоянно осуществляется мониторинг справедливой стоимости залога участвующего в формировании резерва, путем изучения соотношения спроса и предложения на рынке на заложенное имущество.

Не реже 1 раза в квартал, при оценке риска, оформляет письменное заключение о качестве и размере обеспечения кредита (стоимости заложенного имущества), на основании имеющейся информации, при необходимости совмещая с выездной проверкой по сохранности заложенного имущества

Переоценка предмета залога в рамках сопровождения выданных кредитов проводится в следующих случаях:

- реструктуризация (в т.ч. пролонгация) кредита;
- замена предмета залога, освобождения части предмета залога при частичном возврате суммы предоставленного кредита;
- прочие изменения условий кредитных и связанных с ним договоров в сторону более благоприятных условий для клиента, за исключением изменений, касающихся снижения процентной ставки по кредитному договору.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной кредитной задолженности[1]

Объем просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на 01.01.2015 г. составляет 34 млн. руб., что составляет 1,71% от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Объем просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на 01.01.2014 равен 61 млн. руб., что составляет 4,35% от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Просроченная кредитная задолженность на 01.01.2015г.

Таблица 30 (тыс. руб.)

Показатель	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Требования к кредитным организациям	0	0	0		0
Требования к юридическим лицам	6 776	-	-	15 836	**22 612**

Требования к физическим лицам	75	157	67	10 650	**10 949**
Итого просроченной кредитной задолженности	**6 851**	**157**	**67**	**26 486**	**33 561**

Просроченная кредитная задолженность на 01.01.2014.

Таблица 31 (тыс. руб.)

Показатель	**до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**свыше 180 дней**	**Всего**
Требования к кредитным организациям	0	0	0		0
Требования к юридическим лицам	-	10 929	-	32 968	**43 897**
Требования к физическим лицам	793	598	4 900	10 744	**17 035**
Итого просроченной кредитной задолженности	**793**	**11 527**	**4 900**	**43 712**	**60 932**

Географический анализ просроченной кредитной задолженности на 01.01.2015г.

Таблица 32 (тыс. руб.)

Показатель	**Республика Татарстан**	**Другие российские регионы**	**Прочие страны**
Требования к кредитным организациям	-	-	-
Требования к юридическим лицам	22 612	-	-
Требования к физическим лицам	10 949	-	-
Итого просроченной кредитной задолженности	**33 561**	**-**	**-**

Географический анализ просроченной кредитной задолженности на 01.01.2014г.

Таблица 33 (тыс. руб.)

Показатель	**Республика Татарстан**	**Другие российские регионы**	**Прочие страны**
Требования к кредитным организациям	-	-	-
Требования к юридическим лицам	43 897	-	-
Требования к физическим лицам	17 035	-	-
Итого просроченной кредитной задолженности	**60 932**	**-**	**-**

Обобщенные данные по реструктурированной ссудной задолженности, просроченной ссудной задолженности и размерам резервов за 2014 и 2013 года

Таблица 34 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01 2015г.	на 01.01.2014г.
Просроченная ссудная задолженность	33 561	60 932
Реструктурированная ссудная задолженность	1287	24 400
Размер расчетного резерва	223 165	175 995
Фактически сформированный резерв	193 251	156 933

Критерии отнесения ссуд к реструктурированным активам соответствует определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Реструктуризация кредитов была проведена в виде снижений процентных ставок, Проведенные мероприятия позволят ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов Банка. В перспективе данные мероприятия будут способствовать погашению ссудной задолженности, подверженной реструктуризации.

Рыночный риск Банка состоит из валютного риска, риска изменений процентных ставок, а также других ценовых рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам.

Таблица 35 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2015г. тыс. руб.	на 01.01.2014г. тыс. руб.	Изменение в год	
			тыс. руб.	%
Совокупный рыночный риск в т.ч.	11 138,35	12 613,11	-1,474,76	-11,69
Фондовый риск	479,64	506,38	-26,74	-5,28
Общий фондовый риск	239,82	253,19	-13,37	-5,28
Специальный фондовый риск	239,82	253,19	-13,37	-5,28
Валютный риск	5 142,85	6 283,36	-1 140,51	-18,15

В соответствии с Учетной политикой Банка все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости

Валютный риск Банка ограничивается его стратегией поддержания близкой к «нулевой» валютной позиции.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций банка (более 5% от активов), рассматривается отдельно.

Валюты, объемы операций с которыми незначительны, могут приводиться к долларовому (или иному) эквиваленту.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Банком применяются следующие приемы управления валютным риском:

1. Управление реализованным валютным риском. Для оценки реализованного валютного риска проводится анализ динамики ОВП в разных валютах (как минимум в рублях и всех прочих валютах) и динамику изменения соответствующего валютного курса, определяет совокупную величину доходов (убытков), возникающих от переоценки активов и пассивов.

Затем, на основе величины сложившейся ОВП, прогноза движения денежных средств по договорам и прогноза изменения курса национальной валюты оцениваются потенциальные доходы (убытки), которые принесет банку в перспективе его валютная позиция, а, следовательно, и величина потенциального валютного риска

2. Управление текущим валютным риском. Банк ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Данными для анализа могут являться изучение прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, графиков технического анализа, опубликованных данных по инфляции и т.д.

При формировании отчета об открытых валютных позициях рассчитываются:

- балансовая позиция;
- позиция «спот»;
- срочная позиция;
- опционная позиция;
- позиция по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам.

3. Директивное управление валютным риском. Проводится при возникновении риска резкого снижения курса иностранной валюты относительно других валют (девальвации); при возникновении риска системы валютного регулирования, если показатель "суммарная величина открытых позиций" за текущий день по сводному балансу банка превышает 4,95 % от капитала банка; при проведении от имени Банка валютной операции на сумму, эквивалентную 250 000= USD или превышающую ее.

Процентный риск. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания влияют на уровень процентной маржи.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования ЦБ РФ. Банк осуществляет контроль над соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов.

Основные мероприятия по управлению процентным риском:

1) мониторинг процентных ставок (произвольной формы)
2) данные о разрывах в сроках погашения активов и пассивов Банка (ГЭП-анализ процентного риска)
3) анализ процентных доходов и расходов банка за квартал

Мероприятия, проводимые Банком, в целях минимизации процентного риска могут быть представлены в следующем порядке:

- Пересмотр и соблюдение утвержденных процентных ставок на банковские услуги с учетом спроса и предложения на финансовых рынках, государственного регулирования уровня процентных ставок, темпов инфляции, системы налогообложения;

- Проведение детального анализа структуры активов и пассивов в разных разрезах;

- Диверсификация ресурсов Банка;

- Сегментирование депозитного и кредитного портфеля Банка (по клиентам, продуктам, рынкам);

- Ограничение объемов операций (установление лимитов по привлеченным и размещенным средствам);

Риск потери ликвидности. Основным подходом системы риск-менеджмента к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок без понесения Банком финансовых потерь.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств Банка и возможности предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимального возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Контроль и управление величиной риска производится на основе анализа кривой дисбаланса ликвидности. ЗАО АКБ «Кара Алтын» стремится поддерживать относительно высокую долю вложений в высоколиквидные активы (межбанковские размещения, высоколиквидные ценные бумаги, котируемые на ведущих торговых площадках), а также поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования.

При организации направления действий Банка (в целях управления ликвидностью) Банк, как правило, руководствуется следующими принципами:

- ликвидность рассматривать как две составляющие – текущая ликвидность и ликвидность баланса банка;
- контролировать ежедневно текущую ликвидность;
- разрешать конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- размещать активы с учетом срочности и объемов источников;
- управлять ликвидностью посредством комбинаций различных методов;
- изыскивать возможности нарастить собственный капитал.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2013 г. нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным значениям.

Таблица 36 (%)

Показатель	на 01.01.2015г.	на 01.01.2014г.	Изменение в год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	28,35	37,04	-8,69
Норматив текущей ликвидности (Н3)	86,54	70,81	15,73
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	90,52	69,91	20,61

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате: несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок; их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком

информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

По состоянию на 01.01.2015 размер операционного риска составил 17 282 тыс. руб.

Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2015 составило 226 466 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 207 550 тыс. руб., непроцентных доходов- 18 916 тыс. руб.

Банком определяются следующие основные принципы управления операционным риском:

1) постановка целей и задач управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;

2) разработка и совершенствование основных методов выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) операционного риска;

3) определение основных методов контроля и (или) минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка);

4) установление порядка представления отчетности и обмена информацией по вопросам управления операционным риском;

5) распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами за реализацию основных принципов управления операционным риском.

Основные мероприятия, предпринимаемые Банком с целью снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и его рыночная мотивация;
- создание адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- четкое разграничение полномочий должностных лиц Банка

К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленная деятельностью самого Банка. Наиболее важным из них являются **стратегический риск**. ***Стратегический риск*** представляет собой, так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям. Руководство не рассматривает разработанную и утвержденную стратегию развития Банка в качестве статического руководства к действию и считает крайне важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей. Важна задача адекватной реакции Банка, в том числе и в части стратегического управления на различные события.

К прочим относятся риски, не вошедшие в финансовые и функциональные риски.

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

В настоящее время Банк не участвует в судебных процессах, которые могут негативно сказаться на его деятельности.

Большое значение Банк уделяет контролю ***риска потери деловой репутации***. Каждый сотрудник Банка предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

В целях обеспечения нормальных условий функционирования Банка, устранения операционного риска и риска потери деловой репутации Банка из-за системных ошибок и выхода систем из строя в Банке имеется достаточное наличие резервов мощностей, а также организованы системы резервирования и архивирования информации аппаратными и программными средствами.

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, которые осуществляют финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным лицом за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Операционные группы организованы по шести основным бизнес-сегментам:

1. Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому и ипотечному кредитованию;

2. Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой;

4. Казначейские операции – данный сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования

5. Бизнес на основе банковских карт – данный операционный сегмент включает расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам, эквайринг, операции самообслуживания на банкоматах, информационный сервис для держателей банковских карт.

6. Ликвидность – данный операционный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес - подразделения, которые ориентируются на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес - подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Банк определяет отчетные сегменты как организационные подразделения, информация по которым представляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

7. Информация о группах связанных сторон

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. 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 акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование операций с иностранной валютой. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Таблица 37 (тыс. руб.)

№ п/п	Сведения об операциях (о сделках) по группам связанных сторон	На 2014 год	На 2013 год
1	**Ссуды, предоставленные клиентам**	**53 163**	**59 329**
	Акционеры	3 413	9 763
	Основной управленческий персонал	1 917	1 801
	Другие связанные стороны	47 833	47 765
	том числе резерв	8 985	10 453
2	**Средства клиентов**	**323 622**	**318 365**
	Акционеры	286 255	230 651
	Основной управленческий персонал	923	3 711
	Другие связанные стороны	36 444	84 003

Таблица 38 (тыс. руб.)

	Сведения о доходах/расходах по операциям со связанными сторонами	За 2014 год	За 2013 год
1	**Процентные доходы**	**2 531**	**6 150**
	Акционеры	1 495	424
	Основной управленческий персонал	435	158
	Другие связанные стороны	601	5 568
2	**Процентные расходы**	**6 833**	**16 627**
	Акционеры	3518	11 713
	Основной управленческий персонал	2 591	3 511
	Другие связанные стороны	724	1403
3	**Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты**	**8 985**	**10 453**
	Акционеры	-	-
	Основной управленческий персонал	102	-
	Другие связанные стороны	8 883	10 453
4	**Доходы по услугам и комиссии полученные**	**1 797**	**1 978**
	Акционеры	1 683	1 934
	Основной управленческий персонал	-	-
	Другие связанные стороны	114	44

5	**Чистые доходы от операций с иностранной валютой**	-	-
	Акционеры	-	-
	Основной управленческий персонал	-	-
	Другие связанные стороны	-	-
6	**Расходы по услугам и комиссии уплаченные**	**281**	**115**
	Акционеры	259	77
	Основной управленческий учет	-	-
	Другие связанные стороны	22	38

Все сделки со связанными сторонами осуществлялись на обычных рыночных условиях. Просроченной задолженности по сделкам со связанными сторонами в 2014 и 2013 гг. не было.

Все сделки со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, согласно ст.81 Федерального закона №208-ФЗ были одобрены Советом директоров в 2014 и 2013 гг.

8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 39 (тыс. руб.)

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2014	2013		
1	Выплаты основному управленческому персоналу	7 019	6 070	949	15,63
1.1.	В том числе краткосрочные:	7 019	6 070	949	15,63

В Банке осуществляются выплаты (вознаграждения) всем работникам, в том числе основному управленческому персоналу, на основании Положения об оплате труда ЗАО АКБ «Кара Алтын».

К связанным с банком лицам относится управленческий персонал, которыми являются члены Совета Директоров (3 чел), Председатель правления (1 чел), Заместитель Председателя правления (1 чел.), члены Правления банка (5 чел.), члены Кредитного комитета (6).

В 2014 году выплаты **основному управленческому персоналу** составили 7019 тыс. рублей, (в 2013 году -6070 тыс. руб.), взносы во внебюджетные фонды – 1874 тыс. рублей (в 2013 году- 1600 тыс. руб.). Выплаты членам Совета Директоров в 2014 году не производились. Краткосрочные вознаграждения - оплата труда за отчетный период, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и др. основному управленческому персоналу выплачиваются исходя из установленного оклада и размера премии, утверждаемой Правлением банка. В 2014 и в 2013 годах долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

9. Информации о численности персонала

Таблица 40

№	Численность	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Абсолютные изменения	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	121	124	-3	-2,42
1.1	основного управленческого персонала	13	13	0	-15,4

По состоянию на 01.01.2015 списочная численность сотрудников банка составила 121 человек (в том числе 13 – основной управленческий персонал, 39 – в дополнительных офисах).

По состоянию на 01.01.2014 списочная численность сотрудников банка составляла 124 человек (в том числе 13 – основной управленческий персонал, 35 – в дополнительных офисах).

10. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21 марта 2000 г. №29н.

Таблица 41

	Базовая прибыль после проведения СПОД (в тыс. руб.)	Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении (в шт.)	Базовая прибыль, приходящаяся на одну акцию (в руб.)
2014 г.	45 230	1 105 000	40, 93
2013 г.	12 745	1 105 000	11, 53

Базовая прибыль, приходящаяся на одну акцию, на 01.01.2015г. увеличилась по сравнению с прошлым отчетным годом на 29,4 руб.

11. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют, все операции ЗАО АКБ «Кара Алтын» были отражены в соответствии с правилами бухгалтерского учета, установленными Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой Банка на 2014 год.

12. Чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов Банка.

Чрезвычайных ситуаций не было.

Р.М. Абдуллин
Председателя Правления

06 марта 2015 года

С.Е. Кирилева
Заместитель главного бухгалтера