CAWAPLILIĞI ÇIKLƏNGƏN
CƏMĞIYƏT
«ALTYNBANK»
420124, Tatarstan Cəmhűriyəte, Qazan şəhəre,
Fatıx Əmirxan uramı, 15 yort.

Tel.: +7(843) 520-51-00; faks: +7(843) 520-53-77
http://altynbank.com; e-mail: info@altynbank.com

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«АЛТЫНБАНК»
420124, Республика Татарстан, г. Казань,
ул. Фатыха Амирхана, д.15.

Тел.: +7(843) 520-51-00; факс: +7(843) 520-53-77
http://altynbank.com; e-mail: info@altynbank.com

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АЛТЫНБАНК» (далее - Банк) за 2019 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - отчетность) ООО «АЛТЫНБАНК» за 2019 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренними нормативными документами Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии и финансовых результатах Банка за 2019 год. Рассчитан в валюте Российской Федерации – российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2020 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год составлена Банком в следующем объеме:

Формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Краткая информация о Банке.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АЛТЫНБАНК» (далее – «Банк») является правопреемником ЗАО АКБ «Кара Алтын», который осуществлял свою деятельность в Российской Федерации с сентября 1992 года на основании генеральной лицензии № 2070 от 18 октября 2005 года.

Деятельность ООО «АЛТЫНБАНК» регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществлялась на основании генеральной лицензии № 2070 от 20 января 2015 года. С 29 ноября 2018 года деятельность банка осуществляется на основании базовой лицензии №2070, которая дает право на проведение банковских операций со

средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

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.

ООО «АЛТЫНБАНК» является аффилированным участником МПС «MasterCard International» и Косвенным участником платежной системы «Мир» - национальной системы платежных карт.

Офис Банка зарегистрирован и располагается по адресу: Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, дом 15. Электронный адрес Банка в сети Интернет - http://www.altynbank.com

По состоянию на 01.01.2020г. Банк имеет пять дополнительных офисов в Республике Татарстан, три операционные кассы:

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 «Салават» по адресу: г. Казань, ул. А. Арсланова, дом 11
4)Дополнительный офис «Альметьевск» по адресу: г. Альметьевск, ул. Радищева, дом 45
5)Дополнительный офис «Челны» по адресу: г. Набережные Челны, ул. Вахитова, дом 27
6)Операционная касса по ул.Четаева, дом 56
7)Операционная касса Тенишево (Камско-Устьинский район РТ)
8)Операционная касса по ул. Фатыха Амирхана, дом 15.

1.1. Информация о составе Совета Директоров Банка.

С 11 апреля 2019 года на общем годовом собрании участников ООО «АЛТЫНБАНК» был избран Совет Директоров в составе:

№ п/п	ФИО члена совета директоров	Сведения о владении долями в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» в течение 2019 года
1.	Абдуллина Айша Ринатовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет. Председатель Совета директоров с 11.04.2019г.
2.	Абдуллин Булат Талгатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2020г. - 1,9367%. В течение отчетного периода сделок по приобретению/продаже долей ООО «АЛТЫНБАНК» не было. Член Совета директоров с 24.04.2015г.
3.	Абдуллин Ринат Медхатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2020г. - 17,8014%. В течение отчетного периода сделок по приобретению/продаже долей ООО «АЛТЫНБАНК» не было. Член Совета директоров с 11.04.2019г.
4.	Мифтахутдинова Лилия Александровна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет. Член Совета директоров с 22.05.2009г.
5.	Шайматов Марат Зуфарович	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет. Член Совета директоров с 27.04.2018г.

1.2. Состав исполнительного органа Банка.

Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа – Председатель правления ООО «АЛТЫНБАНК»:

ФИО Председателя Правления	Сведения о владении долями в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» в течение 2019 года
Абдуллин Ринат Медхатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2020г. - 17,8014%. В течение отчетного периода сделок по приобретению/продаже долей ООО «АЛТЫНБАНК» не было.

Информация о составе коллегиального органа управления – Правления ООО «АЛТЫНБАНК»:

№ п/п	ФИО члена Правления	Сведения о владении долями в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» в течение 2019 года
1.	Хисамова Лилия Рашатовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.
2.	Брицова Светлана Ефимовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.
3.	Щербакова Юлия Рашидовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.
4.	Ахметянова Сабина Фларитовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.

2. Краткая характеристика деятельности.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

ООО «АЛТЫНБАНК» – 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. ООО «АЛТЫНБАНК» 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.

В 2019г. Банк не имел дочерних и зависимых компаний и не являлся участником банковской группы, является самостоятельной кредитной организацией.

Банк осуществляет следующие операции со средствами юридических и физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте на основании базовой Лицензии № 2070 от 29 ноября 2018 года, выданной Банком России:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте;
- размещение привлеченных денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок), физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2020 года в Банке открыто:

1296 счетов юридическим лицам и ИП
из них:
1272 счета в валюте РФ
24 счета в иностранной валюте

6025 счетов физическим лицам
из них:
6000 счетов в валюте РФ
25 счета в иностранной валюте

По состоянию на 01.01.2019 года в Банке открыто:

1397 счетов юридическим лицам и ИП
из них:
1364 счета в валюте РФ
33 счета в иностранной валюте

5031 счетов физическим лицам
из них:
5005 счетов в валюте РФ
26 счета в иностранной валюте

Количество открытых счетов юридическим лицам и ИП по состоянию на 01.01.2020г. по сравнению с 01.01.2019г. уменьшилось на 7,2%, что составляет 101 счетов, количество открытых счетов физическим лицам увеличилось на 19,8% и составило 994 счетов.

Валюта баланса Банка на 01.01.2020г. составляет – 2 357 976 тыс. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 14,9% (на 01.01.2019г. валюта баланса составляла – 2 005 420 тыс. руб.).

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Таблица 1 (тыс. руб.)

	01.01.2020	*01.01.2019*
Собственные средства	507 149	606 464
Балансовая стоимость активов	1 438 899	1 336 757
Чистая ссудная задолженность	1 249 721	1 203 677
Привлеченные средства клиентов	862 322	676 129
Привлеченные средства кредитных организаций	0	11
Размещенные средства кредитным организациям	171 667	50 000
Размещенные средства в Банке России	650 000	853 500

Чистая прибыль (убыток)	(99 460)	5 540

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в отчетном периоде и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- снижение собственных средств на 16,4% связано с полученным убытком за 2019 год;
- увеличение балансовой стоимости активов на 7,6% и чистой ссудной задолженности на 3,8% относительно прошлого года обусловлено, в основном, ростом объемов кредитования;
- привлеченные средства клиентов выросли на 27,5% в связи с увеличением количества открытых счетов клиентов – физических лиц.

Структура доходов и расходов

Доходы за 2019 год составили 368 204 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом произошло увеличение на 2,4% (доходы за 2018 год составили 359 652 тыс. руб.).

Структура доходов:

Таблица 2 (%)

	01.01.2020г., в %	*01.01.2019г., в %*
проценты полученные	33,6	29,6
доходы от переоценки	1,2	3,1
восстановленный резерв	48,7	42,1
прочие доходы	16,5	25,2

Расходы за 2019 год составили 467 664 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом увеличились на 32,4% (расходы за 2018 год составили 353 182 тыс. руб.)

Структура расходов:

Таблица 3 (%)

	01.01.2020г., в %	*01.01.2019г., в %*
проценты уплаченные	0,8	1,8
расходы по переоценке	1,2	2,8
расходы на оплату труда с учетом налогов	11,7	14,1
созданный резерв	69,5	65,2
прочие расходы	16,8	16,1

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Таблица 4 (тыс. руб.)

	01.01.2020г.	*01.01.2019г.*
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	(12 611)	21 545
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	717	715
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 299)	1 165
Комиссионные доходы	30 065	28 319
Комиссионные расходы	11 255	10 379
Изменение резерва по прочим потерям	(1 130)	(1 504)
Прочие операционные доходы	14 738	58 903

Операционные расходы	119 335	90 974
Прибыль (убыток) до налогообложения	(98 033)	7 790
Возмещение (расход) по налогам	1 427	2 250
Прибыль (убыток) после налогообложения	(99 460)	5 540

- Уменьшение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери за 2019 год по сравнению с 2018 годом на 158,5% обусловлено увеличением расхода от создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой остались практически на прежнем уровне, а чистые доходы от переоценки иностранной валюты снизились.
- Операционные расходы выросли на 31,2%.
- Уменьшение расходов по налогам на 823 тыс. руб. преимущественно связано с уменьшением доходов по текущему налогу на прибыль.

В результате влияния указанных выше факторов, убыток после налогообложения за 2019 год составил 99 460 тыс. руб.

2.3. Информация о рейтинге российского рейтингового агентства.

По данным рейтинга, опубликованного на Banki.ru по состоянию на 01 января 2020г. ООО «АЛТЫНБАНК» занимает из 431 Российских банков (на 01.01.2019 из 483 банков):

- 333 место по активам в 2019 году (в 2018 г.- 381 место)
- 292 место по капиталу в 2019 году (в 2018 г.- 308 место)
- 309 место по размеру кредитного портфеля предприятиям в 2019 г. (в 2018 г.- 347 место)
- 237 место по размеру кредитного портфеля физическим лицам в 2019 г. (в 2018 г.- 275 место)
- 326 место по вкладам физических лиц в 2019 г. (в 2018 г.- 361 место)
- 276 место по остаткам на расчетных счетах в 2019 г. (в 2018 г.- 323 место)

Среди 15 самостоятельных банков Республики Татарстан ООО «АЛТЫНБАНК» показывает положительную динамику и планомерно увеличивает долю рынка.

Таблица 5 (тыс. руб.)

Показатель	**Место ООО «АЛТЫНБАНК» среди банков Российской Федерации**		**Место ООО «АЛТЫНБАНК» среди самостоятельных банков Республики Татарстан**	
	01.01.2020	**01.01.2019**	**01.01.2020**	**01.01.2019**
Чистые активы	333	381	11	14
Собственные средства	292	308	11	12
Кредиты предприятий и организаций	309	347	11	13
Кредиты физических лиц	237	275	9	11
Депозиты физических лиц	326	361	12	14
Средства предприятий и организаций	276	323	10	13

2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, при этом его базовым регионом присутствия выступает Республика Татарстан.

На деятельность Банка в целом, соответствующее влияние оказывает состояние экономики РФ, которое нельзя назвать устойчивым и надежным. Это обусловлено колебаниями курса валют, обострением финансовых рисков, ухудшением отношений с другими странами мира и иными факторами. Экономика России фактически буксует на одном месте, а в ближайшей перспективе рискует и вовсе сорваться в пропасть рецессии. Россия сегодня растет на весьма скромные 1,6%, что вдвое ниже среднемировых темпов.

В числе событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, нужно отметить следующее:

- сохранение и расширение ограничений, введенных в отношении России рядом зарубежных стран, а также российские контрсанкции. Данное обстоятельство дополнительно ухудшает для России параметры внешнеэкономической конъюнктуры, что негативно отражается, как на экономике РФ в целом, так и на национальном банковском секторе – в частности;
- усугубление проблемы растущего бюджетного дефицита, что создает предпосылки его секвестра и запуска механизма «отрицательного мультипликатора бюджетных расходов», который по межхозяйственной цепочке окажет негативное влияние на доходы-расходы практически всех хозяйствующих субъектов и населения РФ. Данное обстоятельство будет ограничивать динамику роста активов, капитала, ресурсной базы Банка и оказывать негативное влияние на качество его кредитного портфеля;
- дополнительное негативное влияние рецессии на увеличение неравномерности и несбалансированности экономического развития РФ, как в региональном, так и отраслевом аспекте, усиление степени дифференциации доходов населения и имущественного неравенства, что ограничивает возможности по росту объема и увеличению доходности розничного, корпоративного и инвестиционного направлений бизнеса Банка.

В то же время, основной тенденцией 2019 года стала стабильность. Не было ни кредитных бумов или падений, ни заметных отзывов лицензий или появления новых игроков, ни резких изменений правил игры, ни крупных кибератак. Из масштабных изменений можно выделить следующие: снижение ставок вслед за ключевой ставкой, впечатляющее развитие финансового рынка за счет активного инвестирования физических лиц, введение предельной долговой нагрузки.

2.5. Информация о перспективах развития Банка.

Основной стратегической целью Банка, установленной участниками, является рост его стоимости и повышении эффективности деятельности.

- увеличение размера собственных средств (капитала) Банка;
- увеличение активов Банка;
- активное развитие клиентской базы;
- увеличение количества и повышение качества предоставляемых банковских продуктов, внедрение новых технологий работы с клиентами, совершенствование банковских технологий, модернизация автоматизированной банковской системы;
- продолжение активного сотрудничества с национальной платежной системой «МИР» с целью расширения возможностей предоставляемых новых видов карточных продуктов;
- развитие эквайринговой сети Банка;
- увеличение объема эмиссии карт в рамках «зарплатных» проектов путем привлечения новых клиентов;
- открытие новых региональных офисов.

2.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности

Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость, ее политику (стратегию) за 2019 год.

С 2017 года Банк участвовал в судебных разбирательствах с ГК АСВ. Постановлением Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 14.11.2019 по делу №А65-5821/2017 иск ПАО «Татфондбанк» в лице ГК АСВ на сумму 145 млн. руб. удовлетворен. Указанная сумма 145 млн. руб. была перечислена конкурсному управляющему ПАО «Татфондбанк» и создан резерв в размере 100%, что отрицательно повлияло на прибыль банка. В результате образовался убыток в размере 99460 т.р. Однако финансовая устойчивость банка по-прежнему остается высокой.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности.

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности не принималось.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

3.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности:

Данная отчетность составлена за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года. Единицы измерения - в тысячах рублей.

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011г. «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организациях и порядке его применения», а также на основании Учетной политики и других действующих нормативных документов по бухгалтерскому учету и отчетности в Банке.

Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации, переоценки соответствующих объектов в соответствии с нормативными актами Банка России;
- в соответствии с Положением Банка России № 446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Учет начисленных процентных доходов по ссудам, отнесенным к I – III категориям качества осуществляется на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов»;

- Банк применяет стоимостной показатель при признании критерия существенности для условного обязательства некредитного характера, т.е. уровень существенности 0,5% от собственных средств Банка, рассчитанных на отчетную дату;
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2009г., определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.
- Банк не реже одного раза в квартал в соответствии с требованиями Положения Банка России № 604-П определяет справедливую и амортизированную стоимость финансовых обязательств по Международным стандартам финансовой отчетности. Методы и периодичность определения стоимости финансовых обязательств утверждены в учетной политике.
- Банк не реже одного раза в квартал в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П определяет справедливую и амортизированную стоимость финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности. Методы и периодичность определения стоимости финансовых обязательств утверждены в учетной политике.
- Банк не реже одного раза в квартал в соответствии с требованиями Положения Банка России № 606-П определяет справедливую и амортизированную стоимость ценных бумаг по Международным стандартам финансовой отчетности. Методы и периодичность определения стоимости финансовых обязательств утверждены в учетной политике.

3.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Учетная политика Банка на 2019 год введена в действие Приказом Председателя Правления № ОД-144 от 29.12.2018г.

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 организациях.

Существенных изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год и оказавших влияние на политику банка, не произошло. Изменения, вносимые в Учетную политику, затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета, операций, осуществляемых Банком, но ранее не описанные.

3.4 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.
Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017г. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Налоговое законодательство

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев

мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 января 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

3.5. Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

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

Основные изменения Учетной политики Банка на 2020 год связаны с изменением действующих или вступлением в силу новых нормативных документов Банка России.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событиями после отчетной даты (СПОД) для Банка являются следующие операции:

- перенос остатков со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- определение суммы обязательства по текущему налогу на прибыль на конец отчетного года
- создание корректировок резервов на возможные потери
- обнуление корректировок по предоставленным (размещенным) денежным средствам
- увеличение отложенного налогового актива
- досоздание резерва по межбанковскому кредиту

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, у Банка не было.

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 Банка;

- 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

В данном разделе раскрываются статьи бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806, по которым произошли существенные изменения по сравнению с данными на 1 января 2019 года.

4.1.1. Основные показатели деятельности Банка:

Таблица 6 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2020г. тыс. руб.	на 01.01.2019г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Активы	1 438 899	1 336 757	102 142	7,6
Источники собственных средств	508 300	607 760	(99 460)	(16,4)
Чистая ссудная задолженность	1 249 721	1 203 677	46 044	3,8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	862 322	676 129	186 193	27,5
в т.ч. вклады населения	234 450	183 549	50 901	27,7
Прибыль (убыток) за отчетный период	(99 460)	5 540	(105 000)	(1895,3)

По результатам деятельности отчетного 2019 года наблюдается как увеличение, так и уменьшение основных показателей деятельности банка.

По состоянию на 01.01.2020 активы Банка увеличились на 102,1 млн. руб. (на 7,6% по сравнению с 01.01.2019) и составили 1 438,9 млн. руб.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2020 по сравнению с 01.01.2019 увеличилась на 46,0 млн. руб. или на 3,8 % и составила 1249,7 млн. руб.

Средства клиентов банка выросли на 186,2 тыс. руб. (или на 27,5% по сравнению с 01.01.2019), составив 862,3 млн. руб.

4.1.2.Структура и динамика активных операций Банка

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие позиции:

Таблица 7 (тыс. руб.)

Показатель	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
1. Наличные денежные средства в т.ч.:	**43 570**	**27 332**	**16 238**	**59,4**
- Средства в кассе	28 821	17 168	11 653	67,9
- Средства в банкоматах и платежных терминалах	14 749	10 164	4 585	45,1
- Средства в пути	0	0	0	0
2. Денежные средства на счетах в Банке России	**353**	**5 725**	**(5 372)**	**(93,8)**

3. Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	**33 507**	**24 033**	**9 474**	**39,4**
- Российской Федерации	33 507	24 033	9 474	39,4
- иных стран	0	0	0	0
резерв на возможные потери	2 066	2 066	0	0
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	**31 441**	**21 967**	**9 474**	**43,1**
Итого	**77 430**	**57 090**	**20 340**	**35,6**

Наличные денежные средства банка на 01.01.2020г. увеличились по сравнению с началом года на 16,2 тыс. руб. (59,4%) и составили 43,6 млн. руб.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 января 2020 года составили 1 199 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 1 068 тыс. руб.).

В Банке имеются ограничения на денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций, которые исключены из данного показателя, в связи с отзывом лицензии 10 ноября 2015г. банка РСБ24 (АО), отзывом лицензии 03.03.2017г. ПАО «Татфондбанк» и отзывом лицензии 13.04.2018г. НКО «Лидер».

Таблица 8 (руб.)

кредитные организации с отозванной лицензией	дата отзыва лицензии	денежные средства на корреспондентских счетах	размер созданного резерва
банк РСБ24 (АО)	10.11.2015	575 700,67	575 700,67
ПАО «Татфондбанк»	03.03.2017	847 027,40	847 027,40
НКО «Лидер»	13.04.2018	85 803,40	85 803,40

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи отсутствуют.

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 (в таблице данные за вычетом сформированных резервов).

Таблица 9 (тыс. руб.)

№	Наименование	Остаток на 01.01.2020	Доля %	Остаток на 01.01.2019	Доля %	изменение	
						тыс. руб.	%
1.	**Ссудная задолженность**	1 249 721	100	1 203 677	100	46 044	3,8
1.1	**Требования к кредитным организациям**	823 340	65,9	905 249	75,2	(81 909)	(9,0)
1.1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	821 667	65,7	903 500	75,1	(81 833)	(9,1)
1.1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.2	**Требования к юридическим лицам (кроме кредитных**	271 451	21,7	187 781	15,6	83 670	44,6

№	Наименование	Остаток на 01.01.2020	Доля %	Остаток на 01.01.2019	Доля %	изменение	
						тыс. руб.	%
	организаций), в том числе:						
1.2.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.2.2	Ссуды, предоставленные субъектам МСП	271 451	21,7	187 781	15,6	83 670	44,6
1.3	**Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:**	154 930	12,4	110 647	9,2	44 283	40,0
1.3.1	жилищные и ипотечные ссуды	86 080	6,9	88 635	7,4	(2 555)	(2,9)
1.3.2	автокредиты	2 378	0,2	3 589	0,3	(1 211)	(33,7)
1.3.3	потребительские кредиты и прочие	66 472	5,3	18 423	1,5	48 049	260,8

В отчетном 2019 году Банк продолжает кредитовать юридические лица (кроме кредитных организаций) - их доля составляет 21,7% от общего объема ссудной задолженности (на начало года их доля составляла 15,6%).

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса за отчетный период составили 271,4 млн. руб. (21,7% от общего объема ссудной задолженности), на 01.01.2019г.- 187,8 млн. руб. (15,6% от общего объема ссудной задолженности).

Требования к кредитным организациям на 01.01.2020г. составили 823,3 млн. руб. или 65,9% от общего объема ссудной задолженности.

Кредиты, выданные физическим лицам, на отчетную дату составили 154,3 млн. руб., увеличившись по сравнению с началом года на 44,3 млн. руб. или на 40,0%. Их доля в кредитном портфеле составила 12,4%.

Основными отраслями, кредитуемые Банком являются: операции с недвижимым имуществом, транспорт и связь, производство, оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, деятельность гостиниц и ресторанов, аренда и представление услуг.

Одним из ключевых элементов политики Банка является создание надежной системы резервирования под риски невозврата ссуд. В 2019г. Банк продолжает совершенствовать политику кредитования заемщиков и работу с просроченной задолженностью.

Система риск-менеджмента ООО «АЛТЫНБАНК» 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 10 (тыс. руб.)

Показатель	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение в год	
			тыс. руб.	%
Юридические лица, в том числе:	**446 350**	**384 726**	61 624	16,0
Малый и средний бизнес	446 350	384 726	61 624	16,0
Учтенные векселя	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	174 899	196 945	(22 046)	(11,1)
Задолженность за вычетом резерва	271 451	187 781	83 670	44,6

Физические лица, в том числе:	**177 081**	**136 048**	41 033	30,2
Жилищные ссуды	85 010	90 378	(5 368)	(5,9)
Ипотечные ссуды	9 333	7 717	1 616	20,9
Автокредиты	2 924	4 049	(1 125)	(27,8)
Иные потребительские ссуды	79 814	33 904	45 910	135,4
Резервы на возможные потери по ссудам	22 151	25 401	(3 250)	(12,8)
Задолженность за вычетом резерва	154 930	110 647	44 283	40,0
Кредитные организации	**1 018 340**	**955 249**	63 091	6,6
Резервы на возможные потери по ссудам	195 000	50 000	145 000	290,0
Задолженность за вычетом резерва	823 340	905 249	(81 909)	(9,0)
Учтенные векселя	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Задолженность за вычетом резерва	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего	**1 641 771**	**1 476 023**	165 748	11,2
Резервы на возможные потери	392 050	272 346	119 704	43,9
Задолженность за вычетом резерва	1 249 721	1 203 677	46 044	3,8

Чистая ссудная задолженность увеличилась на 46,0 млн. руб. (или на 3,8%) по сравнению с задолженностью на начало года и составила 1 249,7 млн. руб. Рост данного показателя, прежде всего, связан с увеличением кредитования физических лиц. Так, на 01.01.2020г. ссудная задолженность физических лиц составила 154,9 млн. руб., это на 44,3 млн. рублей больше, чем на 01.01.2019г., в процентном соотношении увеличение составило 40,0%.

Информация о кредитном портфеле в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 5 Пояснительной информации «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

.

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) включает:

Таблица 11 (тыс. руб.)

Наименование	**На 01.01.2020г.**	**На 01.01.2019г.**
Республика Татарстан	512 758	466 037
Республика Крым	34 969	25 000
Город Москва	51 377	10 271
Московская область	10 173	12 487
Республика Башкортостан	2 729	6 978
Итого	**612 006**	**520 773**

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

В таблице представлена информация о составе основных средств, материальных запасов, нематериальных активах на 01.01.2020 год и изменение их стоимости за отчетный год. Резерв под обесценение внеоборотных запасов по состоянию на 1 января 2020 года не создавался.

Таблица 12 (тыс. руб.)

фактические затраты	**оборудование**	**транспортные средства**	**материальные запасы**	**нематериальные активы**	**всего**
остаток по состоянию на 1 января 2019	**23843**	**670**	**2119**	**2319**	**28951**
поступления			1645	491	4224
модернизация					
выбытия	1597		1272		2869
переоценка					
остаток по состоянию на 1 января 2020	**22245**	**670**	**2492**	**2810**	**29217**
накопленная амортизация					
остаток по состоянию на 1 января 2019	**19733**	**670**		**1049**	**21452**
начисленная амортизация за год	1463	0		610	2073
выбытия	1597	0		0	1597
переоценка					
остаток по состоянию на 1 января 2020	**19599**	**670**		**1659**	**21928**
балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020	**2646**	**0**	**2492**	**1151**	**6289**

Структура основных средств, материальных запасов и нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

Таблица 13 (тыс. руб.)

фактические затраты	**оборудование**	**транспортные средства**	**материальные запасы**	**нематериальные активы**	**всего**
остаток по состоянию на 1 января 2018	**23 843**	**1 521**	**1 555**	**2 207**	**29 126**
поступления			2 148	539	2 687
модернизация					
выбытия		851	1 583	427	2 861
переоценка					
остаток по состоянию на 1 января 2019	**23 843**	**670**	**2 120**	**2 319**	**28 952**
накопленная амортизация					
остаток по состоянию на 1 января 2018	**17 834**	**1 521**		**640**	**19 995**
начисленная амортизация за год	1 900			608	2 508
выбытия		851		199	1 050
переоценка					
остаток по состоянию на 1 января 2019	**19 734**	**670**		**1 049**	**21 453**
балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019	**4 109**	**0**	**2 120**	**1 270**	**7 499**

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» и Положением Банка России №448-П.

Балансовой стоимостью является сумма затрат Банка, в которой признан актив, за вычетом сумм накопленной амортизации.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	3
Транспортные средства	10 – 20
Компьютерное и офисное оборудование	4 – 33

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основанные средства.

По объектам основных средств ликвидационная стоимость признается не существенной и не учитывается при расчете амортизационной величины объекта.

Банк учитывает в первоначальной стоимости объекта основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, только если такие обязательства прямо предусмотрены с договором с контрагентом или установлены законодательством РФ. В 2019 году данные затраты в стоимости основных средств не учитывались.

По состоянию на 1 января 2020 года фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также их стоимость за 2019 год представлены ниже:

Таблица 14 (тыс. руб.)

фактические затраты	недвижимость	всего
остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**0**	**0**
поступления	8182	8182
выбытия	2468	2468
переоценка	0	0
остаток по состоянию на 1 января 2020 года	**5714**	**5714**
балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020	**5714**	**5714**

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также их стоимость за 2018 год представлены ниже:

Таблица 15 (тыс. руб.)

фактические затраты	недвижимость	всего
остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**0**	**0**
поступления	4 832	4 832
выбытия	4 832	4 832
переоценка	0	0
остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**0**	
балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019	**0**	**0**

В течение отчетного периода из состава основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не переводились.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию, ремонту или улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствует.

Отложенные налоговые активы

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 16 (тыс. руб.)

	на 01.01.2020г. тыс. руб.	**на 01.01.2019г. тыс. руб.**	**Изменение**	
			тыс. руб.	**%**
Отложенный налоговый актив	3 787	1 710	2 077	121,5

Информация об операциях аренды

Банк не является организацией-арендатором и организацией-арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У Банка отсутствуют заключенные договора операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

Банком (как арендатором, и как арендодателем) заключены договоры аренды, предметом которых является аренда недвижимого имущества и оборудование. Определение арендной платы осуществляется по соглашению сторон на основании рыночных цен, арендные платежи осуществляются на ежемесячной основе. Все заключенные договоры аренды являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения.

Нематериальные активы

У Банка отсутствуют созданные нематериальные активы.

Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 5-10 лет.

Прочие активы

Таблица 17 (тыс. руб.)

	на 01.01.2020г. тыс. руб.	**на 01.01.2019г. тыс. руб.**	**Изменение**	
			тыс. руб.	**%**
Процентные требования	-	3 299	-	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	2 521	-	-
Расчеты с поставщиками	2 861	3 789	(928)	(24,5)
Дебиторская задолженность	65 891	60 938	4 953	8,1
Прочее	37 118	2 141	34 977	1633,7
Резервы по прочим активам (-)	(14 029)	(10 431)	(24 467)	(234,6)
Итого	**91 841**	**62 257**	**29 584**	**47,5**

Увеличился показатель «Прочие активы», увеличение по сравнению с началом года составило 47,5%.

Долгосрочная дебиторская задолженность, а также финансовые активы, оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в балансе Банка отсутствуют.

Информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 5 Пояснительной информации «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

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 18 (тыс. руб.)

	на 01.01.2020г. тыс. руб.	**на 01.01.2019г. тыс. руб.**	**Изменение**	
			тыс. руб.	**%**
Кредиты ЦБР	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	11	(11)	(100)
Итого	0	11	(11)	(100)

По состоянию на 01.01.2020г., также как и на 01.01.2019г. средства по межбанковскому кредитованию не привлекались.

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Таблица 19 (тыс. руб.)

	на 01.01.2020г. тыс. руб.	**на 01.01.2019г. тыс. руб.**	**Изменение**	
			тыс. руб.	**%**
Юридические лица	**627 042**	**486 115**	**140 927**	**29,0**

В т.ч.				
Текущие/ расчетные счета	626 619	346 115	280 504	81,0
Депозиты	423	140 000	(139 577)	(99,7)
Физические лица и И.П.	**235 280**	**183 714**	**51 566**	**28,1**
В т.ч.				
Текущие/ расчетные счета	224 274	149 877	74 397	49,6
Депозиты	11 006	33 837	(22 831)	(67,5)
Средства в расчетах	**0**	**6 300**	**(6 300)**	**(100)**
Итого	**862 322**	**676 129**	**186 193**	**27,5**

Банк не допускал случая невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 года.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Таблица 20

	На 1 января 2020г.			**На 1 января 2019г.**		
	Объем, тыс. руб.	**Дата размещения**	**Дата погашения**	**Объем, тыс. руб.**	**Дата размещения**	**Дата погашения**
Депозитные сертификаты	10 000	19.12.2019		0		
Итого	**10 000**			**0**		

Обязательство по текущему налогу на прибыль

Таблица 21 (тыс. руб.)

	на 01.01.2020г. тыс. руб.	**на 01.01.2019г. тыс. руб.**	**Изменение**	
			тыс. руб.	**%**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	930	(930)	(100)
Итого	**0**	**930**	**(930)**	**(100)**

Прочие обязательства

Таблица 22 (тыс. руб.)

	на 01.01.2020г. тыс. руб.	**на 01.01.2019г. тыс. руб.**	**Изменение**	
			тыс. руб.	**%**
Начисленные и неуплаченные проценты	-	207	-	-
Средства на счетах до выяснения	25	1 003	(978)	(97,5)
Обязательства по текущим налогам	14	47	(33)	(70,2)
Кредиторская задолженность	57 197	49 229	7 968	16,2
Итого	**57 236**	**50 486**	**6 750**	**13,4**

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 5 Пояснительной информации «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

Информация об уставном капитале

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

Размер доли Участника Банка в Уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли Участника Банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и Уставного капитала Банка. Действительная стоимость доли Участника Банка соответствует части стоимости собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

Количество участников Банка по состоянию на 01.01.2020 г. – 5 юридических лиц и 6 физических лиц. Доля физических лиц от величины уставного капитала составляет 41,75 %, или 46 134,0 тыс. руб., доля юридических лиц от величины уставного капитала составляет 58,25% , или 64 366,0 тыс. руб.

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Структура доходов и расходов Банка

Таблица 23 (тыс. руб.)

№	Наименование	На 01.01.2020	На 01.01.2019	изменение	
				тыс. руб.	%
1	Процентные доходы, всего:	125 122	103 905	21 217	20,4
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	62 523	52 188	10 335	19,8
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	62 599	51 717	10 882	21,0
2	Процентные расходы, всего,	3 659	6 443	(2 784)	(43,2)
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	141	8	133	1662,5
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 518	6 435	(2 917)	(45,3)
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
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:	(134 074)	(75 917)	(58 157)	76,6
3.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным доходам	(17 044)	(813)	(16 231)	1996,4
4	Комиссионные доходы	30 065	28 319	1 746	6,2
5	Комиссионные расходы	11 255	10 379	876	8,4
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(99 460)	5 540	(105 000)	(1895,3)

Процентные доходы за 2019 год увеличились на 21,2 млн. руб. (на 20,4%) по сравнению с прошлым годом и составили 125,1 млн. руб. (за 2018г.- 103,9 млн. руб.).

Комиссионные доходы в отчетном периоде увеличились на 1,7 млн. руб. (на 6,2%) по сравнению с прошлым годом и составили 30,1 млн. руб.

Одним из основных источников доходов корпоративного бизнеса Банка, формирующим доходы Банка, является кредитование корпоративных клиентов, размещение межбанковского кредита в кредитных организациях и размещение депозита в Банке России.

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 24 (тыс. руб.)

Сумма резерва на возможные потери, сформированные под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах	**На 01.01.2020**	**На 01.01.2019**	**Изменение**	
			тыс. руб.	**%**
Восстановлено	176 822	135 567	41 255	30,4
Создано	310 896	211 484	99 412	47,0
Сумма резерва на возможные потери на отчетную дату всего	(134 074)	(75 917)	(58 157)	76,6

Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Финансовый результат от выбытия средств объектов основных средств составил:

Таблица 25 (тыс. руб.)

	На 01.01.2020г.	**На 01.01.2019г.**
Доходы от выбытия (реализации) имущества	433	443
Расходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и внеоборотных запасов	433	443

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 26 (тыс. руб.)

налоги	2019 год	2018 год
Налог на прибыль	**0**	**930**
Прочие налоги, в том числе:	**1 427**	**503**
Налог на имущество	73	108

НДС	1306	388
Транспортный налог	4	7
Налог на землю		
Расходы по уплате госпошлины	44	
ИТОГО	**1 427**	**1 433**

Налог на прибыль

Ряд положений действующего налогового законодательства РФ характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения налогового законодательства РФ зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства РФ применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время налоговые органы РФ часто занимают более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства РФ. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства РФ интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства РФ, является высокой.

В течение 2019 года новые налоги не вводились. На основании Федерального закона № 401-ФЗ от 30 ноября 2016г. изменены ставки по налогу на прибыль:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 3 процентов, зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке 17 процентов, зачисляется в бюджет Республики Татарстан.

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составляла 20% (2018 год: 20%).

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка

Ниже представлена информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Таблица 27 (тыс. руб.)

	На 01.01.2020г.	**На 01.01.2019г.**
Положительная курсовая разница	4 236	11 177
Отрицательная курсовая разница	5 535	10 012
Итого	(1 299)	1 165

Вознаграждения работникам

Таблица 28 (тыс. руб.)

Показатель	**2019 год**	**2018 год**	**Изменение**	
			тыс. руб.	**%**
Расходы на содержание персонала	54 514	49 598	4 916	9,9
Расходы на содержание персонала включают установленные законом **взносы в Пенсионный фонд РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ** в размере 12 512 тысяч рублей (на 01.01.2019 г.: 11 461 тысяч рублей).				

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

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

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.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Основные положения стратегии и политики, цели, подходы и процедуры в области управления капиталом. Выполнение требований к капиталу

В рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса, ООО «АЛТЫНБАНК» сохранил прибыльность деятельности. Позиции Банка в рейтингах стабильны, в том числе по размеру активов и пассивов.

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», а также значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;

- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

На 01.01.2020г. Банк не привлекал субординированные кредиты.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Банка на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованием российского законодательства (формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)») (далее – форма 0409808).

Информация о капитале

Таблица 29 (тыс. руб.)

Показатель	**На 01.01.2020**	**На 01.01.2019**
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	332000	332000
обыкновенными долями	332000	332000
Нераспределенная прибыль (убыток):	269244	269244
прошлых лет	269244	269244
отчетного года	0	0
Резервный фонд	8500	8500
Источники базового капитала, итого	609744	609744
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	102626	8825
отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал	507118	600919
Основной капитал	507118	600919
Дополнительный капитал	31	6475
Собственные средства (капитал)	507149	607394

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. В отчетном периоде ООО «АЛТЫНБАНК» выполнял требования к размеру собственных средств.

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 основного капитала для российских кредитных организаций с базовой лицензией определены в размере 6 процентов. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) - в размере 8%.

Величина достаточности капитала по состоянию на 01.01.2020:

Таблица 30 (тыс. руб.)

Показатель	**Значение**	**Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)**
Основной капитал	507 118	X
Собственные средства (капитал)	507 149	X

Норматив достаточности основного капитала	33,057%	6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	33,06%	8%

Величина достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019:

Таблица 31 (тыс. руб.)

Показатель	**Значение**	**Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)**
Основной капитал	600 919	X
Собственные средства (капитал)	607394	X
Норматив достаточности основного капитала	53,3%	6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	53,3%	8%

По состоянию на 1 января 2020г. и на 1 января 2019 г. Банк полностью соблюдал требования Банка России, установленные в отношении капитала.

4.4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Таблица 32 (тыс. руб.)

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
2	4	6	8	11	13	14
Данные на начало предыдущего отчетного года	110500	221500	31	8500	259419	599950
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	110500	221500	31	8500	267229	607760
Данные на начало отчетного года	110500	221500	31	8500	267229	607760
Данные за отчетный период	110500	221500	31	8500	167769	508300

Изменений в капитале ООО «АЛТЫНБАНК» в 2019 году не было.

4.5. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о выполнении требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 33,060% (на 1 января 2019г.: 53,3%). Норматив достаточности основного (Н1.2) капитала Банка по состоянию на 1 января 2020 года составил 33,058% (на 1 января 2019г.: 53,3%).

В течение отчетного года Банк на постоянной основе выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена ниже:

Таблица 33 (тыс. руб).

№ строки	Наименование показателя	На 01.01.2020			На 01.01.2019			Изменение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	**Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах**	1882483	1655890	866664	2412650	2107693	1298437	(431773)
1.1.	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	636688	636688	0	722190	722190	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	190672	190672	38134	110899	108833	21767	16367
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1055223	828530	828530	1579561	1276670	1276670	(448140)
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>	0	0	0	0	0	0	0
2.	**Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе**	X	X	X	X	X	X	X
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1545	1450	1885	9237	3734	4882	(2997)
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	1885	3893	3734	4854	(2969)
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1545	1450	0	5344	0	28	(28)
3.	**Кредитный риск по условным обязательствам**	0	0	0	176302	174861	0	0

	кредитного характера, всего, в том числе							
3.1	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	176302	174861	0	0
4.	Операционный риск	0	0	25126	0	0	26210	-1084
5.	Рыночный риск	0	0	344695	0	0	0	344695
6.	Итого нагрузка на капитал	1827055	1359313	940343	2598189	2286288	1329529	(389186)

Существенного (более 10%) изменения размера требований к капиталу, необходимого для соблюдения нормативов достаточности собственных средств, в течение отчетного периода не было.

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») ООО «АЛТЫНБАНК» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

В соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», ООО «АЛТЫНБАНК», как банк с базовой лицензией**,** показатель финансового рычага не рассчитывает.

В отчетном году Банком не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала.

4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк не имеет ограничений по использованию остатков на отдельных балансовых счетах, включенных в статьи «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма»).

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов не выявлено.

Существенные операции в инвестиционных и финансовых операциях, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не осуществлялись.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 2019 год составил 20 340 тыс. руб.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Таблица 34 (тыс. руб.)

Наименование показателя	**Денежные потоки**		**отклонение**
	на 01.01.2020	**на 01.01.2019**	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	27 658	(74 331)	101 989
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(6629)	(825)	(5 804)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(689)	902	(1 591)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	**20 340**	**(74 254)**	**94 594**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и платность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), нет.

Кредитные ресурсы со стороны других участников финансового рынка в 2019 году не привлекались.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления рисками Банка определена в соответствии с Политикой управления рисками и капиталом ООО «АЛТЫНБАНК» в рамках Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Разработаны внутренние документы Банка, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

Принципы управления рисками

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- Осведомленность об уровне риска;
- Предотвращение конфликта интересов;
- Мониторинг и контроль уровня риска;
- Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- Ограничение принимаемых рисков посредством разработки системы лимитов;
- Соответствие требованиям регулирующих и надзорных органов;
- Открытость.

Описание процесса управления рисками

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.
   Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный) риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск (в т.ч. риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, стратегический риск.

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.
   В отношении существенных рисков Банка определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков.

3. Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

4. Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупном объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков. Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операции), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

5. Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

5.1. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. К значимым видам рисков Банк, в соответствии с письмом Банка России от 23.06.2004г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный и стратегический риски. Банк осуществляет постоянный контроль концентрации рисков, связанных с проведением банковских операций. Наиболее значимыми для своей деятельности Банк считает следующие риски:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- валютный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- рыночный;
- стратегический;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- правовой;
- начиная с 4 квартала 2015 года, руководствуясь Письмом Банка России от 02.11.2007г. № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», в Банке оценивается регуляторный комплаенс - риск, Банк на постоянной основе осуществляет выявление и оценку основных видов банковских рисков. Оценка рисков осуществляется ответственным подразделением Банка, информация о степени приемлемости существующего уровня рисков отражается в управленческой отчетности, составляемой по форме и в сроки, установленные внутренними нормативными документами Банка.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитного договора.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему

кредитному рейтингу, а также максимальный допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется по средствам регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Ключевыми элементами системы управления кредитными рисками являются: кредитная политика, процедуры оценки кредитного риска, контроль кредитных рисков на уровне отдельно взятой ссуды, управление кредитным портфелем. Утвержденная в Банке кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитным риском.

Управление кредитным риском интегрировано во все бизнес-процессы Банка. Идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях от рядового сотрудника до высших менеджеров Банка в пределах установленных полномочий. Координирует управление кредитным риском Группа анализа и управления рисками.

Ежедневная работа по управлению кредитными рисками осуществляется Группой анализа и управления рисками и отделом кредитования.

В Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает кредитные заявки и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проходят не реже одного раза в неделю.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Уровень кредитного риска рассчитывается еще на стадии разработки кредитного продукта. Ведется расчет прогнозного уровня дефолта по стандартным продуктам отдельно по юридическим и физическим лицам.

Банк регулирует уровень принимаемого кредитного риска, устанавливая лимиты и индикаторы качества кредитного портфеля. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю используются следующие индикаторы и лимиты уровня кредитного риска:

- показатель качества ссуд, который представляет собой удельный вес стандартных, нестандартных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд;
- показатель доли просроченных ссуд представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд;
- показатель размера резерва на потери по ссудам определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва на потери по ссудам к общему объему ссуд;
- показатель темпов роста просроченной задолженности;
- соотношение темпов роста просроченной ссудной задолженности к темпам роста кредитного портфеля и к темпам роста всех активов;
- показатель доли проблемных ссуд;
- лимит максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- лимит концентрации крупных кредитных рисков;

- лимит максимального размера риска на одного банка контрагента;
- лимит концентрации кредитных рисков на инсайдеров;
- лимит на структуру кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики;
- лимиты на структуру кредитного портфеля по типам заемщиков (уровню бизнеса);
- лимиты кредитования лиц, связанных с Банком;
- лимиты на максимальную сумму условных обязательств кредитного характера (гарантии, неиспользованные кредитные линии).

Минимизация кредитных рисков, связана с формализованной процедурой анализа кредитных заявок, предоставлением заемщикам кредитов под залог недвижимости с оформлением права собственности на Банк, а также получением ликвидных залогов, проведением постоянного финансового мониторинга состояния заемщика, залогодателя, поручителя с использованием бальной системы оценки.

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017г. № 180-И *«Об обязательных нормативах банков»* согласно формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций» в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У **«**О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в нижеуказанной таблице:

Таблица 35 (тыс. руб.)

Показатель	**на 01.01.2020г**	**на 01.01.2019г.**	**Изменение тыс.руб.**	**Изменение в %**
I (с коэффициентом риска 0%)	0	0	0	0
II (с коэффициентом риска 20%)	38 134	21 767	16 367	75.2
III (с коэффициентом риска 50%)	0	0	0	0
IV (с коэффициентом риска 100%)	828 530	783 223	45 307	5.8
V (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0	0
Итого по группам активов	**866 664**	**804 990**	**61 674**	**7.7**

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 01.01.2020

Таблица 36 (тыс. руб.)

Показатель	**Активы**	**Фактически сформированный резерв**
1 категория качества (стандартные ссуды)	494 748	-
2 категория качества (нестандартные ссуды)	197 113	5 754
3 категория качества (сомнительные ссуды)	12 351	1 693
4 категория качества (проблемные ссуды)	17 175	4 560
5 категория качества (безнадежные ссуды)	414 388	415 033
Итого активов	**1 135 775**	**427 040**

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2019

Таблица 37 (тыс. руб.)

Показатель	Активы	Фактически сформированный резерв
1 категория качества (стандартные ссуды)	167 487	-
2 категория качества (нестандартные ссуды)	166 858	2 354
3 категория качества (сомнительные ссуды)	51 081	3 117
4 категория качества (проблемные ссуды)	63 696	18 244
5 категория качества (безнадежные ссуды)	265 791	261 128
Итого активов	**714 913**	**284 843**

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 политике Банка является формирование качественного залогового портфеля. Основная цель - 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 одного раза в квартал определяется реальная стоимость обеспечения, отнесенного к I и II категории качества, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренней нормативной документацией. 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 одного раза в квартал, при оценке риска, оформляется 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.

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У **«**О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качеств. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва на возможные потери.

Объемы и сроки просроченных и реструктурированных кредитных требований

Просроченные требования банка на 01.01.2020г.

Таблица 38 (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	145 000	0	50 927	195 927
Требования к юридическим лицам	0	16 652	0	21 247	37 899
Требования к физическим лицам	197	1 770	0	12 917	14 884
Итого просроченных требований банка	197	163 422	0	85 091	**248 710**

Просроченные требования банка на 01.01.2019г.

Таблица 39 (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	50 927	50 927
Требования к юридическим лицам	0	1 591	0	41 558	43 149
Требования к физическим лицам	26	1 053	0	12 592	13 671
Итого просроченных требований банка	26	2 644	0	105 077	**107 747**

Географический анализ просроченных требований банка на 01.01.2020г.

Таблица 40 (тыс. руб.)

Показатель	**Республика Татарстан**	**Другие российские регионы**	**Прочие страны**
Требования к кредитным организациям	195 927	-	-
Требования к юридическим лицам	37 899	-	-
Требования к физическим лицам	14 884	-	-
Итого просроченных требований банка	**248 710**	**-**	**-**

Географический анализ просроченных требований банка на 01.01.2019г.

Таблица 41 (тыс. руб.)

Показатель	**Республика Татарстан**	**Другие российские регионы**	**Прочие страны**
Требования к кредитным организациям	50 927	-	-
Требования к юридическим лицам	43 149	-	-
Требования к физическим лицам	13 671	-	-
Итого просроченных требований банка	**107 747**	**-**	**-**

Объем неисполненных в срок требований Банка на 01.01.2020 г. составляет 248,7 млн. руб., что составляет 21,9% от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. На 01.01.2019 данный показатель равен 107,7 млн. руб., что составляет 15,1% от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Увеличение произошло за счет роста просроченных требований к кредитным организациям.

Обобщенные данные по реструктурированной ссудной задолженности, просроченных кредитных требований и размерам резервов.

Таблица 42 (тыс. руб.)

Наименование	**на 01.01.2020г.**	**на 01.01.2019г.**
Просроченные требования по кредитам	248 710	107 747
Реструктурированная ссудная задолженность	70 763	4 388
Размер расчетного резерва	207 138	250 010
Фактически сформированный резерв	200 722	222 345

Критерии отнесения ссуд к реструктурированным активам соответствует определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России №590-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.

Риск по условным обязательствам некредитного характера

Внебалансовых обязательств некредитного характера в отчетном периоде не возникало. В течение 2019 года проводились судебные разбирательства, в которых Банк выступал в качестве истца. Вероятность потерь, для Банка требований была оценена как низкая, резервы по условным обязательствам некредитного характера не создавались.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, т.е. обремененных активов, и необремененных активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Рыночный риск

Банк определяет рыночный риск как риск, связанный с негативными изменениями рыночных показателей (процентных ставок, валютных курсов, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов и т.п.). Банк рассматривает способность принятия и управления рыночным риском, как один из элементов применяемой бизнес модели, позволяющий получать прибыль, способствующий стабильному и безубыточному росту, увеличивающий долю на рынке и поддерживающий конкурентоспособность Банка.

Банк применяет систему установления лимитов и процедуру информирования о степени подверженности рыночным рискам в целях соблюдения соответствия величины принимаемого рыночного риска установленному размеру риска, а также в целях эффективного управления рыночным риском, создания «прозрачности» операций Банка, надлежащего доведения информации до сведения соответствующих органов управления Банка.

Основные подходы, применяемые для управления и контроля рыночных рисков, в том числе, фондового, валютного и процентного рисков, заключается в следующем:

- регламентирование операций, связанных с открытием позиций рыночных финансовых инструментов;
- разработка требований для определения уровня ликвидности инструментов и выработка предложений по ограничению объема вложений по уровню ликвидности;
- разработка сценарных анализов и проведение стресс-тестирования;
- разработка системы управления рыночными рисками, разработка и тестирование новых моделей и методов расчета рыночных рисков;
- контроль над поддержанием оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- ограничение операций в момент кризиса;
- формирование прогноза изменений открытых валютных позиций;
- внедрение системы лимитов рыночных рисков, состоящий из следующий элементов:

лимиты открытой валютной позиции;

лимит совокупного гэпа по процентному риску;

лимит совокупного гэпа по разрывам ликвидности;

лимит на банки контрагенты.

Таблица 43 (тыс. руб.)

Показатель	**на 01.01.2020г.**	**на 01.01.2019г.**	**Изменение**	
			тыс. руб.	**%**
Совокупный рыночный риск в т.ч.	344 695	0	(344 695)	(100)
Фондовый риск	0	0	0	0
Общий фондовый риск	0	0	0	0
Специальный фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	27 575	0	(27 575)	(100)

Фондовый риск равен нулю, т.к. ценные бумаги отсутствуют.

Риск изменения процентной ставки

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк несет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является несущественной.

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 проводит оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Данными для анализа могут являться изучение прогнозов и комментарии 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 (ключевая ставка). Банк осуществляет контроль над соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования (ключевая ставка). 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

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Возникновение риска ликвидности связано с несбалансированностью по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе и вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

Целями управления рисками ликвидностью являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства;

- оценка текущего состояния риска ликвидности;
- разработка способов минимизации риска ликвидности;
- определение потребности Банка в ресурсах для поддержания приемлемого уровня показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности;
- минимизация стоимости поддержания требуемого уровня риска ликвидности.

Задачи управления рисками ликвидности являются:

- идентификация риска ликвидности – выявление факторов риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности – получение количественных значений уровня риска ликвидности (показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности);
- анализ – получение обобщенных оценок риска ликвидности и его факторов \, изучение динамики уровня риска ликвидности и его факторов, прогнозирование риска ликвидности;
- регулирование риска ликвидности – принятие решений об использовании методов и инструментов минимизации риска ликвидности;
- мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины риска ликвидности, его факторов, контроль соблюдения лимитов;
- информирования органов управления Банка о случаях превышения лимитов риска ликвидности;
- проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принцип непрерывности;
- принцип осторожности;
- принцип консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- принципа разделения полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка;
- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности:

- система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности;
- информационная система и источники данных для анализа и контроля состояния риска ликвидности;
- процедуры оценки и анализа риски ликвидности с помощью методов анализа и оценки факторов риска ликвидности;
- мероприятия и действия по поддержанию/восстановлению ликвидности при различных сценариях событий;
- контроль соблюдения процедур по управлению риском ликвидности.

Для анализа и оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения активов и пассивов (ГЭП-анализ);

- метод сценарного анализа (стресс – тестирование).

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, также:

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Банк проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
- Банк осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 1 января 2020г.:

Таблица 44 (тыс. руб.)

	до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет	С неопределенным сроком
Активы							
Денежные средства							44769
Средства в кредитных организациях							36542
Ссудная задолженность	872500	51000	10258	23373	40166	308154	1673
Вложения в долевые ценные бумаги							
Основные средства и нематериальные активы						2646	
Отложенный налоговый актив							3787
Прочие активы							95691
Итого активы	**872500**	**51000**	**10258**	**23373**	**40166**	**310800**	**182462**
Обязательства							
Средства кредитных организаций							
Средства клиентов	136608	4934	1119	20			719641
Из них вклады физических лиц	136608	4509	1119	20			
Выпущенные долговые ценные бумаги	10000						
Обязательства по текущему налогу на прибыль							
Прочие обязательства							64733
Резервы на возможные потери по условным							1041

обязательствам кредитного характера							
Собственные средства							507149
Итого пассивы	**136608**	**4934**	**1119**	**20**			**1292564**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**735892**	**46066**	**9139**	**23353**	**40166**	**310800**	**(1110102)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 1 января 2019 года:

Таблица 45 (тыс. руб.)

	до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет	С неопределенным сроком
Активы							
Денежные средства							28400
Средства в кредитных организациях							27692
Ссудная задолженность	903500	48381	1971	11848	164897	71331	1749
Вложения в долевые ценные бумаги							
Основные средства и нематериальные активы					2778	1332	
Отложенный налоговый актив							1710
Прочие активы							67671
Итого активы	**903500**	**48381**	**1971**	**11848**	**167675**	**72663**	**127222**
Обязательства							
Средства кредитных организаций							11
Средства клиентов	225534	17087	15222	241	11		418083
Из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	72479	17087	15222	241	11		
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Обязательства по текущему налогу на прибыль							930
Прочие обязательства							50882
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							1441
Собственные средства							606464
Итого пассивы	**225534**	**17087**	**15222**	**241**	**11**		**1077811**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**677966**	**31294**	**(13251)**	**11607**	**167664**	**72663**	**(950589)**

Банк в отчетном периоде размещал депозиты в Банке России, по состоянию на 1 января 2020 года они составили 650 000 тыс. руб.

Информация о концентрации риска ликвидности по отдельным источникам ликвидности по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже:

Таблица 46 (тыс. руб.)

источники ликвидности	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	объем привлеченных средств, тыс. руб.	% от общего объема источников ликвидности	объем привлеченных средств, тыс. руб.	% от общего объема источников ликвидности
Средства кредитных организаций	0	0	11	0
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	235 280	27,3	183 340	27,1
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	627 042	72,7	486 115	71,9
Прочие обязательства	0	0	6 284	1,0

В течение отчетного периода случаев достижения установленных сигнальных значений и нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности не наблюдалось.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций Планом действий, направленных на обеспечения непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности ООО «АЛТЫНБАНК» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусмотрен план действий в случае непрерывного дефицита ликвидности. Планом регламентированы действия структурных подразделений Банка в случае реализации трех стадий кризиса ликвидности, и при реализации сценария самой неблагополучной стадии кризиса Банком предусмотрены следующие мероприятия:

- размещение свободных ресурсов исключительно на условиях «овернайт;
- проведение переговоров с банками-контрагентами;
- инициация мероприятий по реализации активов Банка в соответствии с установленным графиком;
- анализ структуры активов Банка, и по возможности, ограничение кредитования;
- привлечение ресурсов по ставке выше среднерыночных и повышение ставок по привлеченным вкладам (депозитам) клиентов;
- обращение к участникам Банка за финансовой помощью.

В отчетном периоде операции хеджирования Банком не осуществлялись.

Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в функционировании информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В целях внутреннего управления операционным риском, а также минимизации возможных убытков (потерь), в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах (причин) операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В ней отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих документов Банка;
- контроль за совершением банковских операций и других сделок;

- контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменения законодательства;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, наличие юридической экспертизы должностных инструкций;
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом.

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированными организациями, имеющими соответствующие лицензии и необходимую материальную базу;
- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Для целей оценки операционного риска и определения максимального допустимого значения показателя операционного риска Банк использует базовый метод расчета, согласно требованиям Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 1 января 2020г. величина операционного риска составила 25 126 тыс. руб. (на 1 января 2019г.: 26 210 тыс. руб.)

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 1 января 2020г. составила 502 527 тыс. руб.

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (в т.ч. правовым рискам) ежегодно предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Анализ деятельности, итоги развития Банка за предыдущий период и перспективы развития Банка на предстоящий период ежегодно выносятся на обсуждение и утверждение Общего Собрания участников Банка.

На основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов, закрытия нерентабельных направлений деятельности Банка. Деятельность Банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а также на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию.

Проводится обсуждение на Правлении и Совете Директоров Банка системообразующих событий и вырабатывается адекватная реакция на эти события.

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относится:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также не способность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников и органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы, отсутствие достаточного регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком на постоянной основе проводятся следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- проведение оценки уровня правового риска, в связи с внедрением новых технологий, банковских продуктов, операций и других сделок.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Риск потери деловой репутации

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

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Страновой риск

В связи с тем, что Банком не ведется внешнеэкономическая деятельность, не производится кредитование иностранных заемщиков, активы Банка сосредоточены в Российской Федерации и нет прямой зависимости от политико-экономической стабильности иностранных государств, ООО «АЛТЫНБАНК» не несет страновых рисков.

В кредитном портфеле Банка все клиенты являются резидентами Российской Федерации.

5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, обеспечивающих управление рисками. Общее руководство осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка – единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления и коллегиальный исполнительный орган – Правление. При этом управление различными видами рисков выполняется отдельными подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции. Группа анализа и управления рисками обеспечивает координацию действий в части управления банковскими рисками. Служба внутреннего контроля координирует работу по управлению регуляторным комплаенс – риском. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками выполняет служба внутреннего аудита.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению Банка. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. В отчетах также отражается информация о рисках в размере отраслей, клиентов и географических регионов, информация о сформированном резерве на возможные потери, о проблемных активах.

Совет директоров получает подробный отчет о рисках в составе квартальной отчетности, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Правлением и Советом директоров Банка ежеквартально рассматриваются результаты оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03 апреля 2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования.

Ежеквартально Банком проводится расчет изменения чистого процентного дохода исходя из допущения сдвига уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Ежеквартально Правлению Банка и Совету директоров предоставляются отчеты по операционному и правовому рискам.

6. Учет сделок по уступке прав требований

Учет операций реализации (уступки) Банком прав требования по заключенным первичным кредитным договорам

Основная задача, решаемая Банком при совершении сделок по уступке прав требований это возврат денежных средств ранее предоставленных заемщику в рамках кредитного договора и не погашенных им в сроки, установленные кредитным договором, а также плат, подлежащих уплате заемщиком за использование денежных средств согласно кредитному договору.

Передача прав требования осуществляется Банком в соответствии с условиями кредитного договора (возможность и условия передачи прав и обязанностей кредитора третьему лицу).

Датой выбытия прав требования по заключенным Банком первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств является дата уступки Банком требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов Банка.

За 2019г. Банком передан кредитный риск третьим лицам по уступленным требованиям юридических лиц на сумму 34 469 тыс. руб., отнесенного к V категории качества.

Сумма требований по оплате реализованных (уступленных) Банком прав требования в случае отсрочки платежа по условиям договора уступки прав требования подлежит резервированию в порядке, установленном Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документом Банка, принятым в соответствии с указанным Положением.

7. Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. Для целей настоящей отчетности связанными сторонами признаются стороны, одна их которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны.

Размер операций со связанными сторонами в 2019 году не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая сторона)».

Остатки на конец отчетного периода и объемы предоставленных ссуд связанным сторонам

Таблица 47 (тыс. руб.)

№ п/п	Сведения об операциях (о сделках) по группам связанных сторон	на 01.01.2020 год	на 01.01.2019 год
1	**Ссуды, предоставленные клиентам**	**74 429**	**3 699**
	Участники	71 917	0
	Ключевой управленческий персонал	1 113	2 983
	Другие связанные стороны	1 399	910
2	**Средства клиентов**	**348 678**	**217 135**
	Участники	329 425	202 332
	Ключевой управленческий персонал	1 208	109
	Другие связанные стороны	18 045	14 694

На 01.01.2020г. участники банка имеют ссудную задолженность в сумме 71 917 т.р. первой категории качества, РВПС составляет 0 т.р. Ключевой управленческий персонал и другие связанные стороны имеют ссудную задолженность на общую сумму 2 512 т.р., в т.ч. РВПС 76 т.р. Из них 2 129 т.р. приходятся на жилищные ссуды, выданные под залог недвижимости со сроком погашения в 2020 году, 383 т.р. на автокредит под залог автомобиля со сроком погашения в 2021 году. Все ссуды предоставлены на тех же условиях, что и остальным клиентам банка. Расчеты по операциям со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

Таблица 48 (тыс. руб.)

№ п/п	Сведения о доходах/расходах по операциям со связанными сторонами	За 2019 год	За 2018 год
1	**Процентные доходы**	**1 600**	**1 767**
	Участники	1 190	35
	Ключевой управленческий персонал	268	367
	Другие связанные стороны	142	1 365
2	**Процентные расходы**	**1 305**	**912**
	Участники	1 253	888
	Ключевой управленческий персонал	46	5
	Другие связанные стороны	6	19
3	**Доходы по услугам и комиссии полученные**	**372**	**443**
	Участники	156	255
	Ключевой управленческий персонал	-	-
	Другие связанные стороны	216	188
4	**Чистые доходы от операций с иностранной валютой**	-	-
	Участники	-	-
	Ключевой управленческий персонал	-	-
	Другие связанные стороны	-	-
5	**Расходы по услугам и комиссии уплаченные**	**-**	**-**
	Участники	-	-
	Ключевой управленческий учет	-	-
	Другие связанные стороны	-	-

Ссудная задолженность, списанная в отчетном периоде за счет РВПС, по которой имелась заинтересованность, за отчетный период отсутствует.

Сделки по продаже и покупке имущества, в которых имелась заинтересованность, не проводились.

Сделки по продаже и покупке ценных бумаг, в которых имелась заинтересованность, не проводились.

Дебиторская задолженность по сделкам, по которым имелась заинтересованность, за счет РВП не списывались. Отсутствуют выданные гарантии и поручительства, а также иные безотзывные обязательства, по которым имелась заинтересованность.

8. Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу

С 1 января 2016г. Банк перешел на систему оплаты труда, соответствующую требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в системе оплаты труда». В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда сотрудников ООО «АЛТЫНБАНК». Органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров.

Установленная система оплаты труда Банка применяется на территории Российской Федерации по месту нахождения головного офиса и дополнительных офисов.

Система оплаты труда способствует решению следующих задач, являющихся предметом корпоративной социальной политики Банка:

- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников;
- закрепление квалифицированных кадров в Банке, стимулирование в повышении их деловых качеств, сокращение текучести кадров;
- соблюдение интересов работников и работодателя в части роста трудовой отдачи и ее оплаты;
- стимулирование работников Банка, способных оказывать влияние на риски, установление зависимости результатов их труда с долгосрочными планами деятельности Банка.

Заработная плата работников состоит из фиксированной части оплаты труда (должностные оклады, доплаты при совмещении должности и исполнении обязанностей отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни, при сокращенной продолжительности дня, компенсационные выплаты, установленные законодательством Российской Федерации) и нефиксированной части оплаты труда (премии по итогам работы Банка).

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

№ 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;

№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание).

Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банк признает обязательства по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды.

Расчеты с внебюджетными фондами учитываются на счетах:

№ 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Долгосрочные вознаграждения основному персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в отчетном периоде не выплачивались.

Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются в составе операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице:

Таблица 49

Виды выплат	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Среднесписочная численность персонала, чел	94	97
Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала, чел.	12	12
В том числе: *Работники, ответственные за принимаемые риски*	12	12
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	5 566	5 018
В том числе: *Выходное пособие*	-	-
Доля выплат ключевому управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	10,21	10,12
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	5 566	5 018
В том числе: *Выходное пособие*	-	-

количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: не было;

количество и общий размер выходных пособий: не выплачивалось;

общий размер отсроченных вознаграждений в форме выплат в виде денежных средств, акций или финансовых инструментов, иных способов: отсрочки не было;

общий размер выплат, в отчетном периоде в отношении которых, применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: не было;

общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: не было;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: не удерживалось.

Порядок расчетов и условия выплат вознаграждений ключевому управленческому персоналу установлены Положением об оплате труда ООО «АЛТЫНБАНК», формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утвержденными Правлением Банка.

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личностного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением об оплате труда работникам Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

Оценка системы оплаты труда в Банке на предмет соответствия требованиям Банка

России произведена Центральным Банком Российской Федерации по состоянию на 1 января 2020 года.

По результатам оценки система оплаты труда ООО «АЛТЫНБАНК» признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренние документы, определяющие политику Банка в области оплаты труда, соответствуют действующему законодательству и нормативным документам Банка России в области оплаты труда. Политика организации и функционирования системы оплаты труда эффективна и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативных документов Банка России. Требования законодательных актов, нормативных документов Банка России, регулирующих трудовые отношения и систему оплаты труда в кредитных организациях, и внутренних документов Банка, определяющих политику и систему оплаты труда Банка, сотрудниками Банка соблюдаются.

9. Операции с контрагентами - нерезидентами

В 2019г. банк не работал с контрагентами-нерезидентами.

10. Информация о наличии/отсутствии судебных разбирательств

Банк не имеет споров, не урегулированных на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке.

11. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют, все операции ООО «АЛТЫНБАНК» были отражены в соответствии с правилами бухгалтерского учета, установленными Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Учетной политикой Банка на 2019 год.

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

Чрезвычайных ситуаций, в результате которых уничтожена значительная часть активов Банка, не было.

Л.Р.Хисамова	Л.З. Калимуллина
Заместитель Председателя Правления	Заместитель Главного бухгалтера