

САВАРЛИЛИĞИ ҶИҚЛӨНГӘН
СӘМҒИҮӘТ
«**АЛТЫНБАНК**»

420124, Татарстан Җәмһүрияте, Qazan шәһәре,
Fatix Әмирхан урамы, 15 yort.

Тел.: +7(843) 520-51-00; факс: +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 2018 года по 31 декабря 2018 года**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АЛТЫНБАНК» (далее - Банк) за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - отчетность) ООО «АЛТЫНБАНК» за 2018 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-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 2018 год. Рассчитан в валюте Российской Федерации – российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 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, о показателе 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 01.01.2019г. 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 27 апреля 2018 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 2018 года
1.	Абдуллин Шафкат Медхатович	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет. Председатель Совета директоров с 10.06.2003г.
2.	Абдуллин Булат Талгатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2019г. - 1,9367%. В течение отчетного периода сделок по приобретению/продаже долей ООО «АЛТЫНБАНК» не было. Член Совета директоров с 24.04.2015г.
3.	Абдуллина Айша Ринатовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет. Член Совета директоров с 15.05.2014г.
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 2018 года
Абдуллин Ринат Медхатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2019г. -

	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 2018 года
1.	Хисамова Лилия Рашатовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.
2.	Кирилева 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 2018г. 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 квартале на финансовые результаты деятельности Банка.

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

По состоянию на 01.01.2018 года в Банке открыто:

1444 счетов юридическим лицам и ИП

из них:

1413 счета в валюте РФ

31 счета в иностранной валюте

2896 счетов физическим лицам

из них:

2866 счетов в валюте РФ

30 счета в иностранной валюте

Количество открытых счетов юридическим лицам и ИП по состоянию на 01.01.2019г. по сравнению с 01.01.2018г. уменьшилось на 3,3%, что составляет 47 счетов, количество открытых счетов физическим лицам увеличилось на 73,7% и составило 2135 счетов.

Валюта баланса Банка на 01.01.2019г. составляет – 2 005 420 тыс. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 10,7% (на 01.01.2018г. валюта баланса составляла – 2 246 735 тыс. руб.).

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Таблица 1 (тыс. руб.)

	01.01.2019	01.01.2018
Собственные средства	606 464	598 248
Балансовая стоимость активов	1 336 757	1 446 398
Чистая ссудная задолженность	1 203 677	1 232 392
Привлеченные средства клиентов	676 129	795 050
Привлеченные средства кредитных организаций	11	6
Размещенные средства кредитным организациям	50 000	50 000
Размещенные средства в Банке России	853 500	600 000
Чистая прибыль (убыток)	5 540	-7 555

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

- рост собственных средств на 1,4% связан с полученной прибылью за 2018 год;
- уменьшение балансовой стоимости активов на 7,6% и чистой ссудной задолженности на 2,3% относительно прошлого года обусловлено, в основном,

- снижением объемов кредитования;
- привлеченные средства клиентов уменьшились на 15,0% в связи с уменьшением количества открытых счетов клиентов – юридических лиц.

Структура доходов и расходов

Доходы за 2018 год составили 359 652 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом произошло уменьшение на 36,0% (доходы за 2017 год составили 561 969 тыс. руб.).

Структура доходов:

Таблица 2 (%)

	01.01.2019г., в %	01.01.2018г., в %
проценты полученные	29,6	30,30
доходы от переоценки	3,1	4,31
восстановленный резерв	42,1	59,90
прочие доходы	25,2	5,49

Расходы за 2018 год составили 353 182 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом уменьшились на 37,4% (расходы за 2017 год составили 564 532 тыс. руб.)

Структура расходов:

Таблица 3 (%)

	01.01.2019г., в %	01.01.2018г., в %
проценты уплаченные	1,8	8,15
расходы по переоценке	2,8	4,28
расходы на оплату труда с учетом налогов	14,1	9,65
созданный резерв	65,2	49,73
прочие расходы	16,1	28,19

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями.

Таблица 4 (тыс. руб.)

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	21 545	177 673
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	715	717
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 165	38
Комиссионные доходы	28 319	25 081
Комиссионные расходы	10 379	10 986
Изменение резерва по прочим потерям	-1 504	3 209
Прочие операционные доходы	58 903	1 198
Операционные расходы	90 974	197 275
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 790	-345
Возмещение (расход) по налогам	2 250	7 210
Прибыль (убыток) после налогообложения	5 540	-7 555

- Уменьшение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери за 2018 год по сравнению с 2017 годом на 87,9% 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 наоборот выросли.
- Операционные расходы уменьшились на 53,9%.
- Уменьшение расходов по налогам на сумму 4 960 тыс. руб. преимущественно связано с уменьшением доходов по текущему налогу на прибыль.

В результате влияния указанных выше факторов, прибыль после налогообложения за 2018 год составила 5 540 тыс. руб.

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего собрания участников после утверждения Годовой отчетности Банка.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2018 год будет принято Общим собранием участников после утверждения Годовой отчетности Банка в марте 2019 года.

Дивиденды за 2018 год не выплачивались.

2.3. Информация о рейтинге российского рейтингового агентства.

По данным рейтинга, опубликованного на Banki.ru по состоянию на 01 января 2019г. ООО «АЛТЫНБАНК» занимает из 483 Российских банков (на 01.01.2018 из 561 банков):

- 381 место по активам в 2018 году (в 2017 г.- 436 место)
- 308 место по капиталу в 2018 году (в 2017 г.- 337 место)
- 347 место по размеру кредитного портфеля предприятиям в 2018 г. (в 2017 г.- 370 место)
- 275 место по размеру кредитного портфеля физическим лицам в 2018 г. (в 2017 г.- 346 место)
- 361 место по вкладам физических лиц в 2018 г. (в 2017 г.- 430 место)
- 323 место по остаткам на расчетных счетах в 2018 г. (в 2017 г.- 344 место)

Среди 16 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	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Чистые активы	381	436	14	13
Собственные средства	308	337	12	11
Кредиты предприятий и организаций	347	370	13	13
Кредиты физических лиц	275	346	11	11
Депозиты физических лиц	361	430	14	14
Средства предприятий и организаций	323	344	13	11

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, развитие которой в 2018 году проходило на фоне замедления спада российской экономики и наметившегося перехода к восстановительному росту. Возросли объемы промышленного и сельскохозяйственного производства. При этом внешние условия развития российской экономики остаются относительно неблагоприятными. Темпы роста экономики стран – основных торговых партнеров России незначительно снизились.

На фоне повышенной экономической неопределенности инвестиционная активность остается слабой. Сохранение невысокой склонности к риску, высокий накопленный уровень долговой нагрузки в ряде отраслей реального сектора, приток средств в экономику в результате финансирования бюджетного дефицита средствами Резервного фонда, приводят к низкому спросу на заемные средства со стороны нефинансового сектора и невысокой кредитной активности банков при сохранении умеренных темпов роста депозитов.

В связи с этим (в ожидании будущего улучшения мировой экономической и политической конъюнктуры), для экономики и банковского сектора РФ дополнительную актуальность приобретает их ориентация на внутренние ресурсы и рынки в совокупности с развитием импортозамещающего продукта.

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.

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 2018 год.

29 ноября 2018 года банком получена базовая лицензия №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.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности.

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности не принималось.

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

3.1. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности:

Данная отчетность составлена за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 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 организаций 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.

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 2018 год введена в действие Приказом Председателя Правления № ОД-202 от 29.12.2017г.

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 финансовый результат и политику банка, не произошло. Изменения в учетную политику Банка на 2018 год, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не вносились. 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 2019 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 2018 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 по налогу на прибыль на конец отчетного года

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 2018 года.

4.1.1. Основные показатели деятельности Банка:

Таблица 6 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2019г. тыс. руб.	на 01.01.2018г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Активы	1 336 757	1 446 398	-109 641	-7,6
Источники собственных средств	607 760	599 950	7 810	1,3

Чистая ссудная задолженность	1 203 677	1 232 392	-28 715	-2,3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	676 129	795 050	-118 921	-15,0
в т.ч. вклады населения	183 549	141 627	41 922	29,6
Неиспользованная прибыль (убыток)	5 540	-7 555	13 095	-173,3

По результатам деятельности отчетного 2018 года наблюдается как увеличение, так и уменьшение основных показателей деятельности банка. Прибыль Банка была получена за счет проведения кредитно-депозитных операций, валютно-обменных операций, операций с ценными бумагами, расчетно-кассового обслуживания.

Рентабельность собственного капитала на 01.01.2019г, т.е. соотношение финансового результата к собственному капиталу составила 0,9%.

По состоянию на 01.01.2019 активы Банка уменьшились на 109,6 млн. руб. (на 7,6% по сравнению с 01.01.2018) и составили 1 336,8 млн. руб.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 уменьшилась на 28,7 млн. руб. или на 2,3 % и составила 1203,7 млн. руб.

Средства клиентов банка снизились на 118,9 тыс. руб. (или на 15,0% по сравнению с 01.01.2018), составив 676,1 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 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
1. Наличные денежные средства в т.ч.:	27 332	28 718	-1 386	-4,8
- Средства в кассе	17 168	21 425	-4 257	-19,9
- Средства в банкоматах и платежных терминалах	10 164	7 293	2 871	39,4
- Средства в пути	0	0	0	0
2. Денежные средства на счетах в Банке России	5 725	76 313	-70 588	-92,5
3. Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	24 033	26 227	-2 194	-8,4
- Российской Федерации	24 033	26 227	-2 194	-8,4
- иных стран	0	0	0	0
резерв на возможные потери	2 066	1 980	86	4,3
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	21 967	24 247	-2 280	-9,4
Итого	57 090	131 258	-74 168	-56,5

Наличные денежные средства банка в 2018г. уменьшились по сравнению с началом года на 1,4 тыс. руб. (4,8%) и составили 27,3 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 2019 года составили 1 068 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 12 824 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 01.01.2019	Доля %	Остаток на 01.01.2018	Доля %	изменение	
						тыс. руб.	%
1.	Ссудная задолженность	1 203 677	100	1 232 392	100	-28 715	-2,3
1.1	Требования к кредитным организациям	905 249	75,2	652 126	52,9	253 123	38,8
1.1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	903 500	75,1	650 000	52,7	253 500	39,0
1.1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	187 781	15,6	486 863	39,5	-299 082	-61,4
1.2.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.2.2	Ссуды, предоставленные субъектам МСП. в том числе:	187 781	15,6	486 863	39,5	-299 082	-61,4
1.2.2.1	Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	178 380	14,8	465 713	37,8	-287 333	-61,7
1.2.2.2	Ссуды, предоставленные на покупку недвижимости	8 874	0,7	9 429	0,8	-555	-5,9
1.2.2.3	Ссуды, предоставленные на погашение действующего кредита	527	0,04	11 721	0,95	-11 194	-95,5
1.3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	110 647	9,2	93 403	7,6	17 244	18,5

№	Наименование	Остаток на 01.01.2019	Доля %	Остаток на 01.01.2018	Доля %	изменение	
						тыс. руб.	%
1.3.1	жилищные и ипотечные ссуды	88 635	7,4	77 584	6,3	11 051	14,2
1.3.2	автокредиты	3 589	0,3	7 440	0,6	-3 851	-51,8
1.3.3	потребительские кредиты и прочие	18 423	1,5	8 379	0,7	10 044	119,9

В отчетном 2018 году Банк продолжает кредитовать юридические лица (кроме кредитных организаций) - их доля составляет 15,6% от общего объема ссудной задолженности (на начало года их доля составляла 39,5%).

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса за отчетный период составили 187,8 млн. руб. (15,6% от общего объема ссудной задолженности), на 01.01.2018г.- 486,9 млн. руб. (39,5% от общего объема ссудной задолженности).

Требования к кредитным организациям на 01.01.2019г. составили 905,2 млн. руб. или 75,2% от общего объема ссудной задолженности.

Кредиты, выданные физическим лицам, на отчетную дату составили 110,6 млн. руб., увеличившись по сравнению с началом года на 17,2 млн. руб. или на 18,5%. Их доля в кредитном портфеле составила 9,2%.

Основными отраслями, кредитруемые 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 2018г. 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 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение в год	
			тыс. руб.	%
Юридические лица, в том числе:	384 726	612 491	-227 765	-37,2
Малый и средний бизнес	384 726	612 491	-227 765	-37,2
Учтенные векселя	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	196 945	125 628	71 317	56,8
Задолженность за вычетом резерва	187 781	486 863	-299 082	-61,4
Физические лица, в том числе:	136 048	115 018	21 030	18,3
Жилищные ссуды	90 378	62 395	27 983	44,8
Ипотечные ссуды	7 717	21 596	-13 879	-64,3
Автокредиты	4 049	7 864	-3 815	-48,5
Иные потребительские ссуды	33 904	23 163	10 741	46,4

Резервы на возможные потери по ссудам	25 401	21 615	3 786	17,5
Задолженность за вычетом резерва	110 647	93 403	17 244	18,5
Кредитные организации	955 249	702 126	253 123	36,0
Резервы на возможные потери по ссудам	50 000	50 000	0	0
Задолженность за вычетом резерва	905 249	652 126	253 123	38,8
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	1 476 023	1 429 635	46 388	3,2
Резервы на возможные потери	272 346	197 243	75 103	38,1
Задолженность за вычетом резерва	1 203 677	1 232 392	-28 715	-2,3

Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 28,7 млн. руб. (или на 2,3%) по сравнению с задолженностью на начало года и составила 1 203,7 млн. руб. Уменьшение данного показателя, прежде всего, связано со снижением кредитования юридических лиц. Так, на 01.01.2019г. ссудная задолженность юридических лиц составила 187,8 млн. руб., это на 299,1 млн. рублей меньше, чем на 01.01.2018г., в процентном соотношении уменьшение составило 61,4%.

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 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Республика Татарстан	466 037	762 671
Республика Крым	25 000	0
Город Москва	10 271	22 581
Московская область	12 487	12 300
Республика Башкортостан	6 978	6 000
Челябинская область	0	330
Итого	520 773	803 882

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

В таблице представлена информация о составе основных средств, материальных запасов, нематериальных активах на 01.01.2019 год и изменение их стоимости за отчетный год. Резерв под обесценение внеоборотных запасов по состоянию на 1 января 2019 года не создавался.

Таблица 13 (тыс. руб.)

фактические затраты	оборудован ие	транспортны е средства	материальные запасы	нематериальн ые 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

Структура основных средств, материальных запасов и нематериальных активов по состоянию на 01.01.2018, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

Таблица 14 (тыс. руб.)

фактические затраты	оборудован ие	транспортны е средства	материальные запасы	нематериальн ые активы	всего
остаток по состоянию на 1 января 2017	19 659	1 521	1 555	1 531	29 126
поступления	4 184		2 148	676	2 687
модернизация					
выбытия			1 583		2 861
переоценка					
остаток по состоянию на 1 января 2018	23 843	1 521	1 555	2 207	29 126
накопленная амортизация					
остаток по состоянию на 1 января 2017	15 860	1 521		161	17 542
начисленная амортизация за год	1 974	0		479	2 453
выбытия					
переоценка					
остаток по состоянию на 1 января 2018	17 834	1 521		640	19 995

балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018	6 009	0	1 555	1 567	9 131
---	--------------	----------	--------------	--------------	--------------

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:

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

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 2018 году данные затраты в стоимости основных средств не учитывались.

По состоянию на 1 января 2019 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 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

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также их стоимость за 2017 год представлены ниже:

Таблица 16 (тыс. руб.)

фактические затраты	недвижимость	всего
остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 261	2 261
поступления	1 921	1 921
выбытия	(4 182)	(4 182)
переоценка	0	0
остаток по состоянию на 1 января 2018 года	0	0
балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018	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 2019 года у Банка отсутствуют.

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 12 (тыс. руб.)

	на 01.01.2019г. тыс. руб.	на 01.01.2018г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Отложенный налоговый актив	1 710	1 710	0	0

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 01.01.2019г. тыс. руб.	на 01.01.2018г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Процентные требования	3 299	4 419	-1 120	-25,3
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 521	1 741	780	44,8
Расчеты с поставщиками	3 789	389	3 400	874,0
Начисленные проценты по учтенным векселям	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	60 938	60 939	-1	0
Прочее	2 141	2 149	-8	-0,4
Резервы по прочим активам (-)	(10 431)	(9 020)	(1 411)	15,6
Итого	62 257	60 617	1 640	2,7

Практически не изменился показатель «Прочие активы», увеличение по сравнению с началом года составило 2,7%.

Долгосрочная дебиторская задолженность, а также финансовые активы, оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в балансе Банка отсутствуют. Прочие активы, в том числе включают расходы будущих периодов в объеме 26 тыс. руб.

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 01.01.2019г. тыс. руб.	на 01.01.2018г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Кредиты ЦБР	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	11	6	5	83,3
Итого	11	6	5	83,3

По состоянию на 01.01.2019г., также как и на 01.01.2018г. средства по межбанковскому кредитованию не привлекались.

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Таблица 19 (тыс. руб.)

	на 01.01.2019г. тыс. руб.	на 01.01.2018г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Юридические лица	486 115	645 425	-159 310	-24,7
В т.ч.				
Текущие/ расчетные счета	346 115	619 888	-273 773	-44,2
Депозиты	140 000	25 537	114 463	448,2
Физические лица и И.П.	183 714	141 677	42 037	29,7
В т.ч.				
Текущие/ расчетные счета	149 877	105 126	44 751	42,6
Депозиты	33 837	36 551	-2 714	-7,4
Средства в расчетах	6 300	7 948	-1 648	-20,7
Итого	676 129	795 050	-118 921	-15,0

Банк не допускал случая невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 года.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2019г. у Банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства.

Обязательство по текущему налогу на прибыль

Таблица 20 (тыс. руб.)

	на 01.01.2019г. тыс. руб.	на 01.01.2018г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	930	0	930	100
Итого	930	0	930	100

Прочие обязательства

Таблица 21 (тыс. руб.)

	на 01.01.2019г. тыс. руб.	на 01.01.2018г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Финансового характера, в т.ч.:	1 210	1 019	191	18,7
Начисленные и неуплаченные проценты	207	844	-637	-75,5
Средства на счетах до выяснения	1 003	175	828	473,1
Доходы будущих периодов	0	0	0	0
Нефинансового характера, в т.ч.	49 276	49 754	-478	-1,0
Обязательства по текущим налогам	47	58	-11	-19,0
Кредиторская задолженность	49 229	49 696	-467	-0,9
Итого	50 486	50 773	-287	-0,6

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 01.01.2019 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 22 (тыс. руб.)

№	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	изменение	
				тыс. руб.	%

1	Процентные доходы, всего:	103 905	172 995	-69 090	-39,9
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	52 188	79 521	-27 333	-34,4
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	51 717	93 474	-41 757	-44,7
2	Процентные расходы, всего,	6 443	46 004	-39 561	-86,0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8	451	-443	-98,2
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 435	45 468	-39 033	-85,8
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	0	85	-85	-100
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:	-75 917	50 682	-25 235	-49,8
3.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным доходам	-813	752	-61	-8,1
4	Комиссионные доходы	28 319	25 081	3 238	12,9
5	Комиссионные расходы	10 379	10 986	-607	-5,5
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 540	-7 555	13 095	-173,3

Процентные доходы за 2018 год уменьшились на 69,1 млн. руб. (на 39,9%) по сравнению с прошлым годом и составили 103,9 млн. руб. (за 2017г.- 173,0 млн. руб.).

Комиссионные доходы в отчетном периоде увеличились на 3,2 млн. руб. (на 12,9%) по сравнению с прошлым годом и составили 28,3 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 23 (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 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение	
			тыс. руб.	%

Восстановлено	135 567	311 779	-176 212	-56,5
Создано	211 484	261 097	-49 613	-19,0
Сумма резерва на возможные потери на отчетную дату всего	-75 917	50 682	-25 235	-49,8

Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Финансовый результат от выбытия средств объектов основных средств составил:

Таблица 24 (тыс. руб.)

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	443	168
Расходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и внеоборотных запасов	443	168

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 25 (тыс. руб.)

налоги	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	930	2 280
Прочие налоги, в том числе:	503	164
Налог на имущество	108	77
НДС	388	73
Транспортный налог	7	13
Налог на землю		1
ИТОГО	1 433	2 444

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 2019 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 2018 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 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составляла 20% (2017 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 26 (тыс. руб.)

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Положительная курсовая разница	11 177	24 197
Отрицательная курсовая разница	10 012	-24 159
Итого	1 165	38

Вознаграждения работникам

Таблица 27 (тыс. руб.)

Показатель	2018 год	2017 год	Изменение	
			тыс. руб.	%
Расходы на содержание персонала	49 598	54 240	-4 642	-8,6
Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Пенсионный фонд РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ в размере 11 461 тысяч рублей (на 01.01.2018 г.: 12 490 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 01.01.2019г. 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 28 (тыс. руб.)

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	332000	332000
обыкновенными долями	332000	332000
Нераспределенная прибыль (убыток):	269244	259284
прошлых лет	269244	266974
отчетного года	0	(7690)
Резервный фонд	8500	8500
Источники базового капитала, итого	609744	599784
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	8825	1567
отрицательная величина добавочного капитала	0	313
Базовый капитал	600919	598217

Основной капитал	600919	598217
Дополнительный капитал	5545	31
Собственные средства (капитал)	606464	598248

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 01.01.2019:

Таблица 29 (тыс. руб.)

Показатель	Значение	Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)
Базовый капитал	600 919	X
Основной капитал	600 919	X
Собственные средства (капитал)	606 464	X
Норматив достаточности основного капитала	53,3%	6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	53,3%	8%

Величина достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018:

Таблица 30 (тыс. руб.)

Показатель	Значение	Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)
Базовый капитал	598 217	X
Основной капитал	598 217	X
Собственные средства (капитал)	598 248	X
Норматив достаточности базового капитала	32,3%	4,5%
Норматив достаточности основного капитала	32,3%	6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	32,3%	8%

По состоянию на 1 января 2019г. и на 1 января 2018г. Банк полностью соблюдал требования Банка России, установленные в отношении капитала.

4.4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Таблица 31 (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	229959	570490
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	110500	221500	31	8500	266974	607505
Данные на начало отчетного года	110500	221500	31	8500	259419	599950
Данные за отчетный период	110500	221500	31	8500	261689	602220

Изменений в капитале ООО «АЛТЫНБАНК» в 2018 году не было.

4.5. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе 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 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 53,3% (на 1 января 2018г.: 32,3%). Норматив достаточности основного (Н1.2) капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года также составил 53,3% (на 1 января 2018г.: 32,3%).

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 32 (тыс. руб).

№ строк	Наименование показателя	На 01.01.2019			На 01.01.2018			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	2412650	2107693	1298437	2310706	2085602	1314758	-16321
1.1.	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	722190	722190	0	717855	717855	0	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	110899	108833	21767	68216	66236	13247	8520
1.3.	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1579561	1276670	1276670	1524635	1301511	1301511	-24841
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:	9237	3734	4882	42952	38461	44264	-39382
2.2.2.	с коэффициентом риска 130 процентов	3893	3734	4854	34128	34049	44264	-39410
2.2.3.	с коэффициентом риска 150 процентов	5344	0	28	8824	4412	0	28
3.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе	176302	174861	0	370502	364627	0	0
3.1.	по финансовым инструментам без риска	176302	174861	0	370502	364627	0	0
4.	Операционный риск	0	0	26210	0	0	28532	-2322
5.	Рыночный риск	0	0	0	0	0	0	0
6.	Итого нагрузка на капитал	2598189	2286288	1329529	2724160	2488690	1387554	-58025

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.

Уменьшение денежных средств и их эквивалентов за 2018 год составило 162 585 тыс. руб.

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

Таблица 34 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Денежные потоки		отклонение
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-74 331	92 703	-167 034
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-825	-4 187	3 362
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	902	-185	1 087
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-74 254	88 331	-162 585

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 2018 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 совокупным 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 01.01.2019г	на 01.01.2018г.	Изменение тыс.руб.	Изменение в %
I (с коэффициентом риска 0%)	0	0	0	0
II (с коэффициентом риска 20%)	21 767	13 247	8 520	64,3
III (с коэффициентом риска 50%)	0	0	0	0
IV (с коэффициентом риска 100%)	783 223	1 433 015	-649 792	-45,3
V (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0	0
Итого по группам активов	804 990	1 446 262	-641 272	-44,3

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 01.01.2019

Таблица 36 (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

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2018

Таблица 37 (тыс. руб.)

Показатель	Активы	Фактически сформированный резерв
1 категория качества (стандартные ссуды)	216 402	-
2 категория качества (нестандартные ссуды)	289 360	9 735
3 категория качества (сомнительные ссуды)	50 927	2 041
4 категория качества (проблемные ссуды)	274 904	106 070
5 категория качества (безнадежные ссуды)	93 028	87 528
Итого активов	924 621	205 374

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 24 ноября 2016 года №4212-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.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид полученного обеспечения:

Таблица 38 (тыс. руб.)

Обеспечение II категории качества	ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера
-----------------------------------	--------------------------	---	--

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	906 742	547	
Прочее обеспечение (счет 91414)	1 959 840		
Итого полученное обеспечение	2 866 582	547	

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 39 (тыс. руб.)

Обеспечение II категории качества	ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	1 174 765	1 382	
Прочее обеспечение (счет 91414)	2 706 249		
Итого полученное обеспечение	3 881 014	1 382	

Указанное в таблице обеспечение II категории качества принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, прочее обеспечение не принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

За счет полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, величина кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года снижена на 27 664 тыс. руб. (на 1 января 2018 года на 72 716 тыс. руб.)

Объемы и сроки просроченных и реструктурированных кредитных требований

Просроченные требования банка на 01.01.2019г.

Таблица 40 (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

Просроченные требования банка на 01.01.2018г.

Таблица 41 (тыс. руб.)

Показатель	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Требования к кредитным	0	0	0	50 927	50 927

организациям					
Требования к юридическим лицам	0	760	0	13 249	14 009
Требования к физическим лицам	170	0	0	13 801	13 971
Итого просроченных требований банка	170	760	0	77 977	78 907

Географический анализ просроченных требований банка на 01.01.2019г.

Таблица 42 (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	-	-

Географический анализ просроченных требований банка на 01.01.2018г.

Таблица 43 (тыс. руб.)

Показатель	Республика Татарстан	Другие российские регионы	Прочие страны
Требования к кредитным организациям	50 927	-	-
Требования к юридическим лицам	14 009	-	-
Требования к физическим лицам	13 971	-	-
Итого просроченных требований банка	78 907	-	-

Объем неисполненных в срок требований Банка на 01.01.2019 г. составляет 107,7 млн. руб., что составляет 15,1% от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. На 01.01.2018 данный показатель равен 78,9 млн. руб., что составляет 8,5% от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Увеличение произошло за счет роста просроченных требований к юридическим лицам.

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

Таблица 44 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Просроченные требования по кредитам	107 747	78 907
Реструктурированная ссудная задолженность	4 388	69 141
Размер расчетного резерва	250 010	219 958

Фактически сформированный резерв	222 345	147 242

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 2018 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 следующих элементов:
 лимиты открытой валютной позиции;
 лимит совокупного гэпа по процентному риску;
 лимит совокупного гэпа по разрывам ликвидности;
 лимит на банки контрагенты.

Таблица 45 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Совокупный рыночный риск в т.ч.	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Общий фондовый риск	0	0	0	0
Специальный фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 валютный риск нулевой, т.к. сумма открытых валютных позиций составила менее 2% от капитала. Фондовый риск также 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 незначительной.

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 риска 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 2019г.:

Таблица 46 (тыс. руб.)

	до 30 дней	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 неопределе нным 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	0	0	0	0	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
<i>Из них вклады физических лиц</i>	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)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 1 января 2018 года:

Таблица 47 (тыс. руб.)

	до 30 дней	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 неопределе нным сроком
Активы							
Денежные средства							28718
Средства в кредитных организациях							24247
Ссудная задолженность	650000	144844	30884	163963	135393	107308	
Вложения в долевые ценные бумаги							
Основные средства и нематериальные активы	0	464	1214	1983	373	5097	

Отложенный налоговый актив							1710
Прочие активы							60617
Итого активы	650000	145308	32098	165946	135766	112405	113582
Обязательства							
Средства кредитных организаций							6
Средства клиентов	317521	38332	11399	493	3665		423640
<i>Из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	66739	12741	11399	493	3665		46590
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Обязательства по текущему налогу на прибыль							
Прочие обязательства							50773
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							619
Собственные средства							599950
Итого пассивы	317521	38332	11399	493	3665		1074988
Нетто-позиция по активам и обязательствам	332479	106976	20699	(165453)	132101	112405	(961406)

Банк в отчетном периоде размещал депозиты в Банке России, по состоянию на 1 января 2019 года он составил 853 500 тыс. руб.

Информация о концентрации риска ликвидности по отдельным источникам ликвидности по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже:

Таблица 48 (тыс. руб.)

источники ликвидности	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	объем привлеченных средств, тыс. руб.	% от общего объема источников ликвидности	объем привлеченных средств, тыс. руб.	% от общего объема источников ликвидности
Средства кредитных организаций	11	0	7	0
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	183 340	27,1	121 873	15,7
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	486 115	71,9	645 388	83,3
Прочие обязательства	6 284	1,0	7 948	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 неблагоприятной 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 2019г. величина операционного риска составила 26 210 тыс. руб. (на 1 января 2018г.: 28 532 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 2019г. составила 524 202 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 относятся:

- 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 2019 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 2018г. Банком передан кредитный риск третьим лицам по уступленным требованиям юридических лиц на сумму 33 316 тыс. руб., отнесенного к V категории качества. В третьем квартале произошло расторжение ранее заключенной сделки по уступке прав требования по кредитным операциям, Банк принял частично кредитный риск на сумму 57 378 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 из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны.

Размер операций со связанными сторонами в 2018 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 49 (тыс. руб.)

№ п/п	Сведения об операциях (о сделках) по группам связанных сторон	на 01.01.2019 год	на 01.01.2018 год
1	Ссуды, предоставленные клиентам	3 699	33 798
	Участники	0	2 810
	Ключевой управленческий персонал	2 983	2 991
	Другие связанные стороны	910	27 997
2	Средства клиентов	217 135	79 646
	Участники	202 332	71 847
	Ключевой управленческий персонал	109	366
	Другие связанные стороны	14 694	7 433

На 01.01.2019г. участники банка не имеют ссудной задолженности. Ключевой управленческий персонал и другие связанные стороны имеют ссудную задолженность на общую сумму 3 893 т.р., в т.ч. РВПС 159 т.р. Из них 2145 т.р. приходится на жилищные ссуды, выданные под залог недвижимости со сроком погашения в 2020 году, 1410 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.

Таблица 50 (тыс. руб.)

№ п/п	Сведения о доходах/расходах по операциям со связанными сторонами	За 2018 год	За 2017 год
1	Процентные доходы	1767	11253
	Участники	35	1626
	Ключевой управленческий персонал	367	682
	Другие связанные стороны	1365	8945
2	Процентные расходы		4472
	Участники	888	4250
	Ключевой управленческий персонал	5	210
	Другие связанные стороны	19	12
3	Доходы по услугам и комиссии полученные		266
	Участники	255	128
	Ключевой управленческий персонал	-	-
	Другие связанные стороны	188	138
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 имела заинтересованность, за отчетный период отсутствует.

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

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

Дебиторская задолженность по сделкам, по которым имела заинтересованность, за счет РВП не списывались. Отсутствуют выданные гарантии и поручительства, а также иные безотзывные обязательства, по которым имела 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 51

Виды выплат	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Среднесписочная численность персонала, чел	97	111
Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала, чел.	12	12
<i>В том числе:</i> <i>Работники, ответственные за принимаемые риски</i>	12	12
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, выплаченные в отчетном квартале, тыс. руб.	5 018	4 925
<i>В том числе:</i>	-	-

<i>Выходное пособие</i>		
Доля выплат ключевому управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	10,12	9,08
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном квартале, тыс. руб.	5 018	4 925
<i>В том числе:</i> <i>Выходное пособие</i>	-	-

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 произведен Волго-Вятским главным управлением Отделение – Национальный банк по Республике Татарстан по состоянию на 1 ноября 2017 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 2018г. банк не работал с контрагентами-нерезидентами.

10. Информация о наличии/отсутствии судебных разбирательств

Банк участвует в судебных разбирательствах с ГК АСВ, носящих существенный характер для его финансово - хозяйственной деятельности. Арбитражный суд Республики

Татарстан вынес решение об отказе в удовлетворении требований ГК АСВ в полном объеме по всем трем делам:

07 марта 2018 года ООО «АЛТЫНБАНК» выиграл у ГК АСВ по делу ПАО «Интехбанк» №А65-5816/2017 на сумму 200 млн. руб.

30 марта 2018 года ООО «АЛТЫНБАНК» выиграл у ГК АСВ по делу ПАО «Татфондбанк» №А65-5821/2017 на сумму 50 млн. руб.

08 июня 2018 года ООО «АЛТЫНБАНК» выиграл у ГК АСВ по делу ПАО «Татфондбанк» №А65-5821/2017 на сумму 145 млн. руб.

По делу ПАО «Татфондбанк» №А65-5821/2017 на сумму 50 млн. руб. ГК АСВ отозвало свой иск в полном объеме.

Апелляционный суд г. Самара вынес решение об отказе в удовлетворении требований ГК АСВ в полном объеме по двум делам:

Дело ПАО «Интехбанк» №А65-5816/2017 на сумму 200 млн. руб. и дело ПАО «Татфондбанк» №А65-5821/2017 на сумму 145 млн. руб.

Арбитражный суд Поволжского округа вынес решение об отказе в удовлетворении требований ГК АСВ в полном объеме по делу ПАО «Интехбанк» №А65-5816/2017 на сумму 200 млн. руб.

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

На основе экспертного заключения юридического отдела Банка, руководство, оценивает с высокой вероятностью, что судебные решения будут признаны в пользу Банка.

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 2018 год.

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

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


Р.М.Абдуллин
Председатель Правления




С.Е. Кирилева
Главный бухгалтер

06.03.2019 года