

САВАРЛИЛИĞИ ҶИКЛӨНГӘН
СӘМҖИҮӘТ

«**АЛТЫНБАНК**»

420126, Tatarstan Cөmhүрийәте, Qazan шәһәре,
Fatix Әmirxan prospekti, 15 yort.
Xatlar өҗен: 420126, а/ә – 230
Tel.: +7(843) 520-51-00; faks: +7(843) 520-53-77
<http://altynbank.com>; e-mail: info@altynbank.com

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«**АЛТЫНБАНК**»

420126, Республика Татарстан, г. Казань,
пр. Фатыха Амирхана, д.15.
Для писем: 420126, а/я - 230
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 2015 года по 31 декабря 2015 года

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АЛТЫНБАНК» (далее - Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - отчетность) ООО «АЛТЫНБАНК» за 2015 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренними документами Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии и финансовых результатах Банка за 2015 год. Рассчитан в валюте Российской Федерации – российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2016 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год составлена Банком в следующем объеме:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (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 осуществляется на основании генеральной лицензии № 2070 от 20 января 2015 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О

страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», запись по реестру № 655 от 17.02.2005г.

ООО «АЛТЫНБАНК» является аффилированным участником МПС «MasterCard International».

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

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк имеет четыре дополнительных офиса 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 «Альметьевск» по адресу: г. Альметьевск, ул. Радищева, дом 45
- 4) Дополнительный офис «Челны» по адресу: г. Набережные Челны, ул. Вахитова, дом 27
- 5) Операционная касса по ул. Четаева, дом 56
- 6) Операционная касса Тенишево (Камско-Устьинский район РТ)
- 7) Операционная касса по пр. Амирхана, дом 15.

1.1. Информация о составе Совета Директоров Банка.

С 24 апреля 2015 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 2015 года
1.	Абдуллин Шафкат Медхатович	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет. Председатель Совета директоров с 10.06.2003г.
2.	Абдуллин Ринат Медхатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2015г. - 17,8014%. В течение отчетного года сделок по приобретению/продаже долей ООО «АЛТЫНБАНК» не было. Член Совета директоров с 22.05.2009г.
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.	Абдуллин Булат Талгатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2015г. - 1,9367%. В течение отчетного года сделок по приобретению/продаже долей ООО «АЛТЫНБАНК» не было. Член Совета директоров с 24.04.2015г.

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 2015 года
Абдуллин Ринат Медхатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2015г. - 17,8014%. В течение отчетного года сделок по приобретению/продаже долей ООО «АЛТЫНБАНК» не было. Член Совета директоров с 22.05.2009г.

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

№ п/п	ФИО члена Правления	Сведения о владении акциями ЗАО АКБ «Кара Алтын» в течение 2013 года
1.	Хисамова Лилия Рашатовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.
2.	Коршунова Анна Сергеевна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.
3.	Щербакова Юлия Рашидовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.
4.	Хайруллина Алсу Маратовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.

2. Краткая характеристика деятельности.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

ООО «АЛТЫНБАНК» – универсальный региональный банк, осуществляющий свою деятельность на территории Российской Федерации. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении основных видов банковских услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов на территории Республики Татарстан.

Корпоративный бизнес является для Банка основным, как наиболее развитый из всех направлений и включает в себя кредитование предприятий, расчетное обслуживание, осуществление проектного финансирования и др. В числе корпоративных клиентов – компании нефтегазового и нефтехимического комплекса, машиностроительные, телекоммуникационные, строительные, судостроительные, химические, автотранспортные компании, предприятия торговли, а также предприятия малого и среднего бизнеса. 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 2015г. 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 Лицензии № 2070 от 20 января 2015 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 году на финансовые результаты деятельности Банка.

По состоянию на 01 января 2015 года в Банке открыто:

1020 счетов юридическим лицам и ИП

из них:

978 счета в валюте РФ
42 счета в иностранной валюте

1576 счетов физическим лицам

из них:

1548 счетов в валюте РФ
28 счета в иностранной валюте

По состоянию на 01 января 2016 года в Банке открыто:

1166 счетов юридическим лицам и ИП

из них:

1128 счета в валюте РФ
38 счета в иностранной валюте

1848 счетов физическим лицам

из них:

1821 счетов в валюте РФ
27 счета в иностранной валюте

Количество открытых счетов юридическим лицам и ИП по состоянию на 01.01.2016г. по сравнению с 01.01.2015г. увеличилось на 14,3% и составляет 146 счетов, количество открытых счетов физическим лицам увеличилось на 17,26% и составило 272 счета.

Валюта баланса Банка на 01.01.2016г. составляет – 1 715 349 тыс. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизилась на 17,73% (на 01.01.2015г. валюта баланса составляла – 2 085 009 тыс. руб.).

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	(тыс. руб.)	
	2015г., в %	2014г., в %
Собственные средства	570409	515805
Балансовая стоимость активов	1474122	1873247
Чистая ссудная задолженность	1133809	1737995
Привлеченные средства клиентов	789483	1170282
Привлеченные средства кредитных организаций	20000	55000
Чистая прибыль	54684	45230

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2015 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- рост собственных средств на 10,6% связано с полученной прибылью в размере 54,7 млн. руб.;
- снижение балансовой стоимости активов на 21,3% и чистой ссудной задолженности на 34,8% относительно начала отчетного периода обусловлено, в основном, уменьшением размещенных средств на межбанковском рынке и частичном гашением ссудной задолженности не кредитными организациями;
- привлеченные средства клиентов снизились на 32,5% по сравнению с началом отчетного периода в связи с окончанием в 4 квартале 2015 года срока действия крупных депозитов клиентов – юридических лиц, а также снижением остатков на текущих счетах юридических лиц.

Структура доходов и расходов

Доходы за 2015 год составили 665 147 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло увеличение на 27,06% (доходы за 2014 год составили – 523 486 тыс. руб.).

Структура доходов:

	2015г., в %	2014г., в %
проценты полученные	43,15	39,8
доходы от переоценки	4,17	5,1
восстановленный резерв	49,85	49,2
прочие доходы	2,83	5,9

Расходы за 2015 год составили 598 037 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 27,12% (расходы за 2014 год составили – 470 462 тыс. руб.).

Структура расходов:

	2015г., в %	2014г., в %
проценты уплаченные	5,12	0,2
проценты по депозитам	12,12	9,0
расходы по переоценке	4,87	6,6
расходы на оплату труда с учетом налогов	9,84	11,3
созданный резерв	59,58	62,6
прочие расходы	8,47	10,3

Финансовый результат 2015 годы выше результата 2014 года на 20,9%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2015 г., тыс. руб.	2014г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	164 650	139 183
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109	-167
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	768	1 098
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 346	-4 237
Комиссионные доходы	15 514	15 015
Комиссионные расходы	5 127	6 073
Изменение резерва по прочим потерям	-5 336	1 400
Прочие операционные доходы	1 849	1 712
Операционные расходы	102 767	93 960
Прибыль (убыток) до налогообложения	68 458	54 121
Возмещение (расход) по налогам	13 774	8 891
Прибыль (убыток) после налогообложения	54 684	45 230

- Рост чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери за 2015 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 18,3% обусловлен ростом процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам и кредитным организациям, а также снижением расхода от создания резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- Положительный результат от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2015 году преимущественно сложился в результате переоценки ценных бумаг. В 2014 году отрицательный результат по указанным операциям сложился, в следствие, переоценки ценных бумаг.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой уменьшились на 30% по сравнению за 2014 год в связи со снижением деловой активности клиентов – участников внешне - экономической деятельности, обусловленным экономической конъюнктуры.
- Рост операционных расходов на 9,37% преимущественно связан с увеличением расходов на содержание программного продукта АБС ЦФТ.
- Рост расходов по налогам на сумму 4 883 тыс. руб. (на 54,9%) преимущественно связан с увеличением расходов по текущему налогу на прибыль, в том числе за счет увеличения прибыли до налогообложения и налогооблагаемых доходов, в соответствии с налоговым законодательством.

В результате влияния указанных выше факторов, прибыль после налогообложения за 2015 год составила 54 684 тыс. руб.

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

Нераспределенная прибыль за 2014 год, оставшаяся в распоряжении Банка составила 45 230 тыс. руб.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2015 год будет принято Общим собранием участников после утверждения Годовой отчетности Банка не позднее 29 апреля 2016 года.

2.3. Информация о рейтинге российского рейтингового агентства.

По данным рейтинга, опубликованного на Banki.ru по состоянию на 01 января 2016г. ООО «АЛТЫНБАНК» занимает из 716 Российских банков (на 01.01.2015 из 820 банков):

- 543 место по активам в 2015 году (в 2014 г.- 563 место)
- 426 место по капиталу в 2015 году (в 2014 г.- 480 место)
- 392 место по размеру кредитного портфеля предприятиям в 2015 году (в 2014 г.- 418 место)
- 478 место по размеру кредитного портфеля физическим лицам в 2015 году (в 2014 г.- 502 место)
- 525 место по вкладам физических лиц в 2015 году (в 2014 г.- 629 место)
- 438 место по остаткам на расчетных счетах в 2015 году (в 2014 г.- 393 место)

Среди 22 самостоятельных банков Республики Татарстан ООО «АЛТЫНБАНК» показывает положительную динамику и планомерно увеличивает долю рынка.

Таблица 1 (тыс. руб.)

Показатель	Место ООО «АЛТЫНБАНК» среди банков Российской Федерации		Место ООО «АЛТЫНБАНК» среди самостоятельных банков Республики Татарстан	
	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015
Чистые активы	543	563	18	17
Собственные средства	426	480	16	16
Кредиты предприятий и	392	418	16	15

организаций				
Кредиты физических лиц	478	502	17	17
Депозиты физических лиц	525	629	20	20
Средства предприятий и организаций	438	393	16	15

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 2015 году проходило на фоне низких темпов роста мировой экономики и сохранения взаимного санкционного режима между Россией и Западом. Эти обстоятельства предопределили негативное влияние внешней экономической конъюнктуры на социально-экономическое развитие России в данном периоде времени, способствуя сохранению кризисного состояния российской экономики, что в свою очередь выразилось в падении ВВП.

В стране и мире сложились сложные экономические условия. Мировой финансовый кризис потряс рынок финансовых услуг. Доверие в банковской системе испытало кризис ликвидности.

Ситуация на банковском рынке переросла в кризис доверия – несмотря на острую нехватку средств, кредитные организации сократили лимиты на рынке межбанковского кредитования, кроме того, некоторые кредитные организации оказались не в состоянии исполнить обязательства. Снижение цен на нефть и санкции повлияли на динамику российских внешнеторговых операций и потоков капитала. К концу года следствием развития негативных тенденций явилось сокращение доходов, повлекшее за собой снижение внутреннего спроса и уменьшение объемов производства в ключевых отраслях экономики. Кризисные явления на мировых финансовых рынках привели к резкому замедлению развития банковского сектора. Ускорился рост безработицы.

В 2015 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 834 до 733. Были отозваны (аннулированы) лицензии у 74 кредитных организаций. Резко снизился показатель рентабельности капитала кредитных организаций, в основном снижение произошло вследствие сокращения маржи прибыли. Снижение финансового результата (прибыли) кредитных организаций за 2015 год по сравнению с показателями прошлого года стало следствием в первую очередь увеличения резервов на возможные потери.

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:

- возможное сохранение и/или расширение практики применения антироссийских экономических санкций со стороны ЕС, США, Японии и других стран. Данное обстоятельство способно дополнительно ухудшить для России параметры внешнеэкономической конъюнктуры, что негативно отразится, как на экономике РФ в целом, так и на национальном банковском секторе – в частности;
- сохранение и усиление спада российской экономики, находящейся в поиске «дна», что создаст определенные сложности на пути обеспечения Банком запланированной динамики роста повышения качества, как ресурсной базы, так и кредитного портфеля;
- 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 международной платежной системой MasterCard Int 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 2015 год.

В течение 2015 года произошли следующие существенные изменения:

Январь:

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

Появилась возможность оплаты услуг ОАО "Таттелеком" без комиссии в кассах и терминалах Банка.

Март:

Внесено новое наименование Банка ООО «АЛТЫНБАНК» в справочник БИК.

Награждены сотрудники Банка за многолетний добросовестный труд и личный вклад в развитие банковской системы Республики Татарстан Почетной грамотой Отделения - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского Главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Апрель:

Прошла очередная выездная проверка Инспекции Федеральной налоговой службы. За проверяемый период 2011-2013 гг. по результатам проверки нарушений не выявлено. В Банке соблюдаются все требования, установленные налоговым законодательством.

Ноябрь:

Открыта операционная касса вне кассового узла ООО «АЛТЫНБАНК» по адресу: РТ, 422839, р-н Камско-Устьинский, пгт. Тенишево, ул. Ленина, д.6.

Декабрь:

Киберпреступниками была проведена хакерская атака на Банк подменой платежных документов с целью незаконного вывода денежных средств. Возбуждено уголовное дело.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности.

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности не принималось.

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

3.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности:

Данная отчетность составлена за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 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 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», 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, отдельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России № 385-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 № 385-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.
- Ценные бумаги в зависимости от категории переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с общими принципами, определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость ценных бумаг определяется исходя из рыночных котировок ценных бумаг. Основой для определения рыночной котировки являются ценовые котировки на активном рынке. Активным рынком в целях определения справедливой стоимости признается рынок, на котором операции с данным активом – ценной бумагой, проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию для оценки справедливой стоимости на постоянной основе. В целях признания рынка активным объем сделок с ценной бумагой должен составлять не менее пятисот рублей за период в течение последних девяносто торговых дней.

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 2015 год введена в действие Приказом Председателя Правления № ОД-386 от 31.12.2014.

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 2015 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.

Форма отчетности 0409808 по состоянию на 1 января 2016г. пересчитана с сопоставимыми данными на 1 января 2015г. по строкам раздела 2 подраздела 2.1 строкам 1,2,2,4.

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 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 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 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 № 254-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 № 283-П. 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 № 283-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.

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 2016 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 2016 год связаны с изменением действующих или вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, в т.ч.:

Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях»:

- утверждены организационные и методологические аспекты отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете;
- определен порядок признания в доходах Банка комиссионных вознаграждений относящихся к III категории качества, получение которых признается определенным;
- определена дата переоценки доходов и расходов от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разницы, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- увеличен стоимостной критерий по учету объектов имущества – объекты стоимостью 100 000 рублей и менее за единицу отражаются в бухгалтерском учете в составе запасов, при этом стоимостной критерий 100 000 рублей определяется без НДС;
- определен критерий существенности расчета ликвидационной стоимости в размере не менее 20% от первоначальной стоимости (переоцененной стоимости) объекта;

- определена периодичность оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- определены применяемые методы дисконтирования при ведении бухгалтерского учета имущества.

Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»:

- определена периодичность признания и корректировки краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам.

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»;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов 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 2015 года.

4.1.1. Основные показатели деятельности Банка:

Таблица 2 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2016г. тыс. руб.	на 01.01.2015г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Активы	1 474 122	1 873 247	-399 125	-21,31

Источники собственных средств	570 490	515 805	54 685	10,60
Чистая ссудная задолженность	1 133 809	1 737 995	-604 186	-34,76
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	789 483	1 170 282	-380 799	-32,54
в т.ч. вклады населения	210 221	101 173	109 048	107,78
Неиспользованная прибыль	54 684	45 230	9 454	20,90

По результатам деятельности отчетного 2015 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. По состоянию на 01.01.2016г. прибыль увеличилась на 9,5 млн. руб. (или на 20,90%) по сравнению с данными на начало отчетного года и составила 54,7 млн. руб.

Рентабельность собственного капитала на 01.01.2016г, т.е. отношение финансового результата к собственному капиталу имеет тенденцию роста и составила 9,58 % (на 01.01.2015 был равен 8,77%).

По состоянию на 01.01.2016 активы Банка уменьшились на 399 млн. руб. (на 21,31% по сравнению с 01.01.2015) и составили 1 474,1 млн. руб.

Собственные средства банка выросли на 54 млн. руб. (или на 10,60% по сравнению с 01.01.2015), составив 570,5 млн. руб.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 по сравнению с 01.01.2015 уменьшилась на 604,2 млн. руб. или на 34,76 % и составила 1133,8 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 3 (тыс. руб.)

Показатель	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
1. Наличные денежные средства в т.ч.:	69 009	60 762	8 247	13,57
- Средства в кассе	56 738	50 334	6 404	12,72
- Средства в банкоматах и платежных терминалах	12 271	10 428	1 843	17,67
- Средства в пути	0	0	0	0
2. Денежные средства на счетах в Банке России	169 270	4 843	164 427	3395,15
3. Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:				
- Российской Федерации	16 619	14 464	2 155	14,9
- иных стран	0	0	0	0

- резерв на возможные потери	576	5	571	11420
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	16 043	14 459	1 584	10,95
Итого	254 322	80 064	174 258	217,65

Наличные денежные средства банка в 2015г. увеличились по сравнению с 2014 годом на 8,2 млн. руб. (13,57%) и составили 69,0 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 2016 года составили 14 376 тыс. руб. (на 1 января 2015 года – 23 786 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).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из обыкновенных акций российских компаний:

Таблица 4 (тыс. руб.)

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Финансовые организации, в т.ч.:				
Акции кредитных организаций	0	0	0	0
Нефинансовые организации, в т.ч.:				
Акции нефтегазовой промышленности	2 964	2 964	0	0
Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	143	34	109	320,59
Переоценка ценных бумаг- отрицательные разницы	-	-	-	-
Итого	3 107	2 998	109	3,64

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью – средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли в соответствии Положением Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов»

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 5 (тыс. руб.)

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Акции нефинансовых организаций	3	3	0	0
Резерв на возможные потери	1	1	0	0
Итого	2	2	0	0

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

Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации

кредитных рисков. В отчетном периоде кредитная политика Банка была ориентирована на кредитование финансово-устойчивых предприятий реального сектора экономики, способных производить конкурентоспособную продукцию. Основными клиентами стали предприятия малого и среднего бизнеса.

Таблица 6 (тыс. руб.)

№	Наименование	Остаток на 01.01.2016	Доля %	Остаток на 01.01.2015	Доля %	изменение	
						тыс. руб.	%
1.	Ссудная задолженность	1 133 809	100,0	1 737 995	100,0	-604 186	-34,76
1.1	Требования к кредитным организациям	50 000	4,41	459 000	26,41	-409 000	-89,11
1.1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	50 000	4,41	339 000	19,51	-289 000	-85,25
1.1.2	Учтенные векселя	0	0	120 000	6,9	-120 000	-100
1.2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	982 227	86,63	1 129 597	64,99	-147 370	-13,05
1.2.1	Предоставленные кредиты (займы)	100 000	8,82	120 000	6,9	-20 000	-16,67
1.2.2	Ссуды, предоставленные субъектам МСП	882 227	77,81	1 009 597	58,09	-127 370	-12,62
1.3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	101 582	8,96	149 398	8,6	-47 816	-32,01
1.3.1	жилищные и ипотечные ссуды	84 066	7,4	124 339	7,15	-40 273	-32,39
1.3.2	автокредиты	4 944	0,44	2 442	0,14	2 502	102,46
1.3.3	потребительские кредиты и прочие	12 572	1,11	22 617	1,3	-10 045	-44,41

В 2015 году Банк активно продолжает кредитовать юридические лица (кроме кредитных организаций) - их доля составляет 86,63% от общего объема ссудной задолженности (в 2014 году их доля составляла 64,99%).

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса за 2015г. составили 882,2 млн. руб. (77,81% от общего объема ссудной задолженности), в 2014г.- 1 009,6 млн. руб. (58,09% от общего объема ссудной задолженности).

Требования к кредитным организациям за 2015 год уменьшились на 409,0 млн. руб. (или 89,11%) и составили 50,0 млн. руб., их доля в общем объеме ссудной задолженности Банка составили 4,41%, в 2014 год – 459 млн. руб. и 26,41% от общего объема ссудной задолженности.

Кредиты, выданные физическим лицам, на отчетную дату составили 101,6 млн. руб., сократившись за год на 47,8 млн. руб. или на 32,01%. Их доля в кредитном портфеле составила 8,96% (в 2014 году - 8,6%)

Кредитный портфель юридических лиц (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в разрезе отраслей

Таблица 7 (тыс. руб.)

Наименование	Выдано в 2015г.	Выдано в 2014г.	Изменение за год		Задолженность на 01.01.2016	Задолженность на 01.01.2015	Изменение за год	
			тыс. руб.	%			тыс. руб.	%
Обрабатывающее производство	176 583	340 077	-163494	-48,07	194 047	281 503	-87456	-31,07
Добыча полезных ископаемых	0	8 492	-8492	-100	0	0	0	0

Химическое производство	0	100 000	-100000	-100	99 999	100 958	-959	-0,95
Сельское хозяйство	27 595	0	27595	100	35 481	8 499	26982	317,47
Строительство	26 681	55 850	-29169	-52,23	98 529	80 225	18304	22,81
Транспорт и связь	431 905	130 347	301 558	231,35	142 318	126 137	16 181	12,83
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	336 815	462 230	-125 415	-27,13	339 520	478 282	-138 762	-29,01
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	198 185	103 144	95041	92,14	158 808	164 039	-5 231	-3,19
Прочие виды деятельности	33 792	197 683	-163 891	-82,91	95 706	152 202	-56 496	-37,12

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

В 2015 г. Банк стал активнее кредитовать предприятия транспорта и связи, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг. Сократилось кредитование предприятий занимающихся добычей полезных ископаемых, химическое производство, сферы строительства, оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.

Одним из ключевых элементов политики Банка является создание надежной системы резервирования под риски невозврата ссуд. В 2015г. 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 8 (тыс. руб.)

Показатель	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменение в год	
			тыс. руб.	%
Юридические лица, в том числе:	1 164 408	1 290 979	-126 571	-9,80
Малый и средний бизнес	1 064 408	1 170 979	-106 571	-9,10
Резервы на возможные потери по ссудам	182 181	161 382	20 799	12,89
Задолженность за вычетом резерва	982 227	1 129 597	-147 370	-13,05

Физические лица, в том числе:	130 695	181 313	-50 618	-27,92
Жилищные ссуды	25 909	38 512	-12 603	-32,72
Ипотечные ссуды	71 548	101 827	-30 279	-29,73
Автокредиты	5 009	2 451	2 558	104,36
Иные потребительские ссуды	27 579	38 523	-10 294	-26,72
Резервы на возможные потери по ссудам	29 113	31 915	-2 802	-8,78
Задолженность за вычетом резерва	101 582	149 398	-47 816	-32,01
Кредитные организации	50 000	339 000	-289 000	-85,25
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0		
Задолженность за вычетом резерва	50 000	339 000	-289 000	-85,25
Учтенные векселя	0	120 258	-120 258	-100
Резервы на возможные потери	0	258	-258	-100
Задолженность за вычетом резерва	0	120 000	-120 000	-100
Ссудная задолженность, всего	1 345 103	1 931 550	-586 447	-30,36
Резервы на возможные потери	211 294	193 555	17 739	9,16
Задолженность за вычетом резерва	1 133 809	1 737 995	-604 186	-34,76

Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 604,2 млн. руб. (или на 34,76%) по сравнению с задолженностью на начало отчетного года и составила 1 134 млн. руб. Уменьшение данного показателя, прежде всего, связано с уменьшением доли межбанковского кредитования в общем объеме кредитного портфеля. Так, на 01.01.2016 ссудная задолженность кредитных организаций составила 50 млн. руб., это на 289 млн. рублей меньше, чем на 01.01.2015., в процентном соотношении уменьшение составило 85,25%.

Информация о кредитном портфеле в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 5 Пояснительной записки «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля» в таблице № 38.

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

таблица 9 (тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Республика Татарстан	1 196 182	1 354 699
Республика Мордовия		39 508
Город Москва	39 000	60 000

Московская область	42 673	
Республика Башкортостан	12 708	
Кировская область	3 890	18 085
Итого	1 294 453	1 472 292

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 10 (тыс. руб.)

	на 01.01.2016г. тыс. руб.	на 01.01.2015г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Отложенный налоговый актив	6 873	2 990	3 883	129,87

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

В таблице представлена информация о составе основных средств, нематериальных активах на 01.01.2016 год и изменение их стоимости за отчетный год.

В составе внеоборотных запасов учитываются объекты, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога (на 1 января 2016г. составляет 2261 тыс. руб.). Резерв под обесценение внеоборотных запасов по состоянию на 1 января 2016 года не создавался.

Таблица 11 (тыс. руб.)

	на 01.01.2016г. тыс. руб.	на 01.01.2015г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Основные средства всего	21 601	20 330	1 271	6,25
Амортизация основных средств	16 699	14 561	2 138	14,68
Итого основные средства за минусом амортизации	4 902	5 769	-867	-15,03
Материальные запасы	2 536	292	2 244	768,49
Итого основные средства и материальные запасы (4+5)	7 438	6 061	1 377	22,72

Прочие активы

Таблица 12 (тыс. руб.)

	на 01.01.2016г. тыс. руб.	на 01.01.2015г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Процентные требования	13 299	16 209	-2 910	-17,95
Просроченные проценты			228	814,29

по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	256	28		
Расчеты с поставщиками	903	2 007	-1 104	-55,01
Начисленные проценты по учтенным векселям	0	1 391	-1 391	-100,00
Дебиторская задолженность	50 238	2 065	48 173	2332,8
Прочее	1 192	1 291	-99	-7,67
Резервы по прочим активам (-)	(11 693)	(3 642)	(8 051)	
Итого	54 195	19 349	34 846	180,09

Увеличился показатель «Прочие активы» на 34,8 млн. руб. (или на 180,09%) и составил 54,2 млн. руб. Увеличение активов произошло за счет дебиторской задолженности.

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 889 тыс. руб.

Информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 5 Пояснительной записки «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 13 (тыс. руб.)

	на 01.01.2016г. тыс. руб.	на 01.01.2015г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Кредиты ЦБР	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	20 000	55 000	-35 000	-63,64
В т.ч. кредиты банков	20 000	55 000	-35 000	-63,64
Итого	20 000	55 000	-35 000	-63,64

По состоянию на 01.01.2016г. общий объем привлеченных средств по межбанковскому кредитованию по сравнению с 01.01.2015г. уменьшился на 35 млн. руб. или на 63,64% и составил 20 млн. руб.

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Таблица 14 (тыс. руб.)

	на 01.01.2016г. тыс. руб.	на 01.01.2015г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Юридические лица	553 756	1 069 109	-515 353	-48,20
В т.ч.				
Текущие/ расчетные счета	431 856	475 409	-43 553	-9,16

Депозиты	121 900	593 700	-471 800	-79,47
Физические лица и И.П.	210 221	101 173	109 048	107,78
В т.ч.				
Текущие/ расчетные счета	50 414	39 739	10 675	26,86
Депозиты	159 807	61 434	98 373	160,13
Средства в расчетах	25 506	0	25 506	100
Итого	789 483	1 170 282	-380 799	-32,54

Банк не допускал случая невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 года и 2014 года.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Таблица 15 (тыс. руб.)

	На 1 января 2016г.			На 1 января 2015г.		
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения
Депозитные сертификаты	66 380	31.12.2015	18.01.2016	65 000	24.12.2014	31.12.2015
				48 670	29.12.2014	31.12.2015
Итого	66 380			113 670		

По состоянию на 01.01.2016г. у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Обязательство по текущему налогу на прибыль

Таблица 16 (тыс. руб.)

	на 01.01.2016г. тыс. руб.	на 01.01.2015г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 885	5 845	-2 960	-50,64
Итого	2 885	5 845	-2 960	-50,64

Прочие обязательства

Таблица 17 (тыс. руб.)

	на 01.01.2016г. тыс. руб.	на 01.01.2015г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Финансового характера, в т.ч.:				
Начисленные и неуплаченные проценты	17 806	2 390	15 416	645,02
Средства на счетах до выяснения	151	351	-200	-56,98
Доходы будущих периодов	13	11	2	18,18

Нефинансового характера, в т.ч.				
Обязательства по текущим налогам	125	76	49	64,47
Кредиторская задолженность	1 851	2 368	-517	-21,83
Итого	19 946	5 196	14 750	283,87

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 5 Пояснительной записки «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 01.01.2016 г. – 4 юридических лица 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 18 (тыс. руб.)

№	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015	изменение	
				тыс. руб.	%
1	Процентные доходы, всего:	287 262	221 014	66 248	29,97
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	69 939	55 083	14 856	26,97
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	217 323	165 931	51 392	30,97
2	Процентные расходы, всего,	103 133	43 429	59 704	137,47
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 719	889	2 830	318,33
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	72 507	40 661	31 846	78,32
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	26 907	1 879	25 028	1331,98
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:	-19 479	-38 402	18 923	49,28
3.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным доходам	-432	-759	327	43,08
4	Комиссионные доходы	15 514	15 015	499	3,32
5	Комиссионные расходы	5 127	6 073	-946	-15,58

6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	54 684	45 230	9 454	20,90
---	--	--------	--------	-------	-------

Процентные доходы в 2015 году увеличились на 66,2 млн. руб. (на 29,97%) по сравнению с 2014 годом и составили 287,3 млн. руб. (в 2014г.- 221,0 млн. руб.).

Комиссионные доходы в 2015 году увеличились на 499 тыс. руб. (на 3,32%) по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 15,5 млн. руб.

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

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

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

Создание и корректировка резерва на возможные потери по ссудам по выданным кредитам и учтенным вексям 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.

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

Таблица 19 (тыс. руб.)

	Кредиты и проценты по кредитам	Средства размещенные на корреспондентских счетах и проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2015г.	194858	5	259	9520	204642
Восстановлено	273211	13	258	58029	331511
Создано	(291071)	(584)		(64680)	(356335)
Списано					
На 01.01.2016г.	212718	576	1	16171	229466

Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Финансовый результат от выбытия средств объектов основных средств составил:

Таблица № 20 (тыс. руб.)

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	35	1
Расходы от выбытия (реализации) имущества	-98	
Доходы от выбытия (реализации) внеоборотных запасов		
Расходы от выбытия (реализации) внеоборотных запасов		
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и внеоборотных запасов	-63	1

Основные средства Банка выбывали вследствие физического и морального износа. В 2015 году списано имущество стоимостью 303 тыс. руб. (2014г.: 1 тыс. руб.)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 21 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Расходы по текущему налогу на прибыль	15 395	9 717	5 678	58,43
Налог на имущество	95	82	13	15,85
Транспортный налог	13	13	0	0
Налоги и сборы относимые на расходы в соответствии с законодательством	2 019	2 052	-33	-1,61
Расходы по уплате госпошлины	134	17	117	688,23
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (-)	3 882	2 990	892	29,83
Всего	13 774	8 891	4 883	54,92

В течение 2015 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

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

Ниже представлена информация о положительных и отрицательных курсовых разниц, 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 № 22 (тыс. руб.)

	На 1 января 2016г.	На 1 января 2015г.
Положительная курсовая разница	27 755	26 721
Отрицательная курсовая разница	(29 101)	(30 958)
Итого	1 346	(4 237)

Вознаграждения работникам

Таблица 23 (тыс. руб.)

Показатель	2015 год	2014 год	Изменение	
			тыс. руб.	%
Расходы на содержание персонала	58 831	54 439	4 392	8,07
Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Пенсионный фонд РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ в размере 13 402 тысяч рублей (2014 г.: 12 303 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.

Информация о наличии/отсутствии судебных разбирательств

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

В связи с хищением денежных средств со счетов в Банке возбуждено, по заявлению ООО «АЛТЫНБАНК», 24 декабря 2015г. уголовное дело № 333430, которое находится в производстве СЧ СУ Управления МВД города Казани.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация об уровне достаточности капитала - характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) установлено регулятором в размере 10% (с 01.01.2016 года – 8% согласно Указанию Банка России от 30 ноября 2015 г. N 3855-У).

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

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

На 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. Банк не привлекал субординированные кредиты.

Информация о капитале

Таблица 24 (тыс. руб.)

	на 01.01.2016г. тыс. руб.	на 01.01.2015г. тыс. руб.
1. Собственные средства (капитал) итого:	569 614	514 798
1.1.1. Базовый капитал	515 775	470 505
1.1.2. Уставный капитал (обыкновенными акциями)	110 500	110 500
1.1.2. Эмиссионный доход	221 500	221 500
1.1.3. Резервный фонд	8 500	8 500
1.1.4. Нераспределенная прибыль прошлых лет	175 275	130 005
1.2. Добавочный капитал	0	0
1.3. Основной капитал	515 775	470 505
1.4. Дополнительный капитал	53 839	44 293
1.4.1. Прибыль текущего года	53 808	44 262
1.4.2. Прибыль прошлых лет	0	0
1.4.3. Прирост стоимости имущества	31	31
Достаточность собственных средств	32,5%	24,8%

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 базового капитала и основного капитала для российских кредитных организаций определены в размере 5 и 6 процентов соответственно (с 1 января 2016 года норматив достаточности базового капитала – 4,5%). Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) - в размере 10 процентов (с 1 января 2016 года – 8%).

Величина достаточности капитала по состоянию на 01.01.2016:

Таблица 25 (тыс. руб.)

Показатель	Значение	Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)
Базовый капитал	515 775	X
Основной капитал	515 775	X
Собственные средства (капитал)	569 614	X
Норматив достаточности базового капитала	29,5%	5%
Норматив достаточности основного капитала	29,5%	6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	32,5%	10%

Величина достаточности капитала по состоянию на 01.01.2015:

Таблица 26 (тыс. руб.)

Показатель	Значение	Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)
Базовый капитал	470 505	X
Основной капитал	470 505	X
Собственные средства (капитал)	514 798	X
Норматив достаточности базового капитала	22,6%	5%
Норматив достаточности основного капитала	22,6%	5,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	24,8%	10%

По состоянию на 1 января 2015г. и 1 января 2016г. Банк полностью соблюдал требования Банка России, установленные в отношении капитала.

Значение показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период существенно не изменились. По состоянию на 1 января 2016г. значение данного показателя составляет 39,75%, на 1 октября 2015г. – 23,5%, на 1 июля 2015г. – 22,8%, на 1 апреля 2015г. – 20,5%. Показатель финансового рычага введен Указанием Банка России № 3468-У от 2 декабря 2014г. с 1 января 2015г.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющий собой актив, и активов по операциям, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в отчетном периоде не было. Соответственно, существенных изменений значения финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

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

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о потоках денежных средств:

Таблица 27 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Денежные потоки		отклонение
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	175 290	-7 337	182 627
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1 522	-935	-587
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	407	1 602	-1 195
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	174 175	-6 670	180 845

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.

Кредитных ресурсы со стороны других участников финансового рынка в 2015 году не привлекались.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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

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.

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.

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.

С целью минимизации банковских рисков в Банке проводится следующая работа:

- Проводится предварительный анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика.
- Обеспечивается ликвидный залог.
- Обеспечивается диверсификация ссуд Банка по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям.
- Проводится контроль за ранее выданными кредитами, проводится работа с заемщиками по своевременному и полному погашению ими процентов и основной суммы долга.
- Долговые обязательства и ссудная задолженность классифицируется по группам риска.
- Устанавливаются лимиты: кредитования связанных лиц, на одного заемщика, по всему объему вложений, другие лимиты.

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012г. № 139-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 № 2332-У от 12 ноября 2009г. «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 3 декабря 2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в нижеуказанной таблице:

Таблица 28 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.	Изменение за год	Изменение в %
I (с коэффициентом риска 0%)	0	0		
II (с коэффициентом риска 20%)	2 399	34 200	-31 801	-92,98
III (с коэффициентом риска 50%)	0	0		
IV (с коэффициентом риска 100%)	1 259 574	1 523 423	-263 849	-17,32
V (с коэффициентом риска 150%)				
Итого по группам активов	1 155 002	1 557 623	-402 621	-25,85

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 01.01.2016

Таблица 29 (тыс. руб.)

Показатель	Активы	Фактически сформированный резерв
1 категория качества (стандартные ссуды)	122 466	-
2 категория качества (нестандартные ссуды)	770 965	37 879
3 категория качества (сомнительные ссуды)	263 308	48 186
4 категория качества (проблемные ссуды)	170 409	54 353
5 категория качества (безнадежные ссуды)	99 690	84 110
Итого активов	1 426 838	224 528

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2015

Таблица 30 (тыс. руб.)

Показатель	Активы	Фактически сформированный резерв
1 категория качества (стандартные ссуды)	528 958	-
2 категория качества (нестандартные ссуды)	862 685	30 721
3 категория качества (сомнительные ссуды)	474 619	89 050
4 категория качества (проблемные ссуды)	37 410	20 739
5 категория качества (безнадежные ссуды)	62 417	56 683
Итого активов	1 966 089	197 193

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 1 раза в квартал определяется реальная стоимость обеспечения, отнесенного к I и II категории качества, в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-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 1 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 № 2332-У от 12 ноября 2009г. «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.

Ниже представлены основные виды принимаемого обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, нежилой недвижимости.

Вид полученного обеспечения:

Таблица 31 (тыс. руб.)

	На 1 января 2016г.	На 1 января 2015г.
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	1 449 230	1 347 570
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	4 359 003	3 757 629
Итого полученное обеспечение	5 808 233	5 105 199

Объемы и сроки просроченных и реструктурированных кредитных требований

Просроченные требования банка на 01.01.2016г.

Таблица 32 (тыс. руб.)

Показатель	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам	0	0	0	41 039	41 039
Требования к физическим лицам	640	1 279	726	10 954	13 599
Итого просроченных требований банка	640	1 279	726	51 993	54 638

Просроченные требования банка на 01.01.2015г.

Таблица 33 (тыс. руб.)

Показатель	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Требования к кредитным организациям	0	0	0		0
Требования к юридическим лицам	6 776	-	-	15 836	22 612
Требования к физическим лицам	75	157	67	10 650	10 949
Итого просроченных требований банка	6 851	157	67	26 486	33 561

Географический анализ просроченных требований банка на 01.01.2016г.

Таблица 34 (тыс. руб.)

Показатель	Республика Татарстан	Другие российские регионы	Прочие страны
Требования к кредитным организациям	-	-	-
Требования к юридическим лицам	41 039	-	-
Требования к физическим лицам	13 599	-	-
Итого просроченных требований банка	54 638	-	-

Географический анализ просроченных требований банка на 01.01.2015г.

Таблица 35 (тыс. руб.)

Показатель	Республика Татарстан	Другие российские регионы	Прочие страны
Требования к кредитным организациям	-	-	-
Требования к юридическим лицам	22 612	-	-
Требования к физическим лицам	10 949	-	-

Итого просроченных требований банка	33 561	-	-
--	---------------	----------	----------

Объем неисполненных в срок требований Банка на 01.01.2016 г. составляет 54,6 млн. руб., что составляет 3,71% от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. На 01.01.2015 данный показатель равен 33,6 млн. руб., что составляет 1,79% от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

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

Таблица 36 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Просроченные требования по кредитам	54 638	33 561
Реструктурированная ссудная задолженность	183 621	1 287
Размер расчетного резерва	256 812	223 165
Фактически сформированный резерв	211 294	193 251

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

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

Риск по условным обязательствам некредитного характера

Внебалансовых обязательств некредитного характера в отчетном периоде не возникало. В течение 2015 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.

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 гэта по процентному риску;
 лимит совокупного гэта по разрывам ликвидности;
 лимит на банки контрагенты.

Таблица 37 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Совокупный рыночный риск в т.ч.	12 856	11 138	1 718	15,42
Фондовый риск	497	480	17	3,54
Общий фондовый риск	249	240	9	3,75
Специальный фондовый риск	248	240	8	3,33
Валютный риск	6 643	5 143	1 500	29,16

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

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.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- сценарный анализ (стресс-тестирование).

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 2016г.:

Таблица 38 (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 неопределенным сроком
Активы							

Денежные средства							69009
Средства в кредитных организациях							199689
Ссудная задолженность	171963	220219	164618	109897	356867	110244	
Вложения в долевые ценные бумаги							3110
Основные средства и нематериальные активы		446		813	801	3117	2261
Отложенный налоговый актив							6873
Прочие активы	13442	69		684			40000
Итого активы	185405	220734	164618	111394	357668	113361	320942
Обязательства							
Средства кредитных организаций	20000						
Средства клиентов	580243	136742	19638	50012	2848		
<i>Из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	132550	73453	1370		2848		
Выпущенные долговые ценные бумаги	66380						
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2885						
Прочие обязательства		17791					2155
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							4938
Собственные средства							570490
Итого пассивы	669508	154533	19638	50012	2848		577583
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(484103)	66201	144980	61382	354820	113361	(256641)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 1 января 2015 года:

Таблица 39 (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 неопределенным сроком
Активы							
Денежные средства							60762
Средства в кредитных организациях							43088
Ссудная задолженность	169000	343350	183878	384856	73732	583179	
Вложения в долевые ценные бумаги							3002
Основные средства и нематериальные активы	291	235	39	689	112	4695	
Отложенный налоговый актив							2990
Прочие активы	16209			2263			877
Итого активы	185500	343585	183917	387808	73844	587874	110719

Обязательства							
Средства кредитных организаций	55000						
Средства клиентов	519899	19105	538082	35215	42212	15769	
<i>Из них вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	43622	6197	1453	24320	9812	15769	
Выпущенные долговые ценные бумаги				113670			
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5845						
Прочие обязательства	3803						1393
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							7449
Собственные средства							515805
Итого пассивы	584547	19105	538082	148885	42212	15769	524647
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(399047)	324480	(354165)	238923	31632	572105	(413928)

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. Согласно Указанию ЦБ РФ № 3097-У от 25 октября 2013г., с 1 января 2014г. Банк рассчитывает номативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом размера операционного риска.

Для целей оценки операционного риска и определения максимального допустимого значения показателя операционного риска Банк использует базовый метод расчета, согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 1 января 2016г. величина операционного риска составила 23655 тыс. руб. (на 1 января 2015г.: 17282 тыс. руб.)

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за два последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 1 января 2016г. составила 315409 тыс. руб. (на 1 января 2015г.: 230433 тыс. руб.)

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0, Н1.1 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 внешним 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 2016 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 годовой 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 30 апреля 2008г. № 2005-У и оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004г. № 1379-У, с 17 августа 2014г. в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11 июня 2014г.

Ежеквартально Банком проводится расчет изменения чистого процентного дохода исходя из допущения сдвига уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов.

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

5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат нормативные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

О сделках по уступке прав требований

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).

В 2015 году, при заключении сделок по уступке прав требования по кредитным операциям, Банк передал частично кредитный риск.

За 2015г. Банком передан кредитный риск третьим лицам по уступленным требованиям физическим лицам на сумму 650 тыс. руб., отнесенного к V категории качества.

6. 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 2015 году не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности № 0409808 «Бухгалтерский баланс (публикуемая сторона)».

Остатки на конец года и объемы предоставленных ссуд связанным сторонам

Таблица № 40 (тыс. руб.)

№ п/п	Сведения об операциях (о сделках) по группам связанных сторон	на 01.01.2016	на 01.01.2015
		год	год
1	Ссуды, предоставленные клиентам	28 187	53 163
	Участники		3 413
	Основной управленческий персонал	1 000	1 917
	Другие связанные стороны	27 187	47 833
2	Средства клиентов	318 181	323 622
	Участники	157 415	286 255
	Основной управленческий персонал	75 959	923
	Другие связанные стороны	84 807	36 444

Таблица № 41 (тыс. руб.)

№ п/п	Сведения о доходах/расходах по операциям со связанными сторонами	на 01.01.2016 год	на 01.01.2015 год
1	Процентные доходы	2 531	6 150
	Участники	1 495	424
	Основной управленческий персонал	435	158
	Другие связанные стороны	601	5 568
2	Процентные расходы	6 833	16 627
	Участники	3518	11 713
	Основной управленческий персонал	2 591	3 511
	Другие связанные стороны	724	1403
3	Доходы по услугам и комиссии полученные	1 797	1 978
	Участники	1 683	1 934
	Основной управленческий персонал	-	-
	Другие связанные стороны	114	44
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
	Участники	-	-
	Основной управленческий персонал	-	-
	Другие связанные стороны	-	-
5	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	281	115
	Участники	259	77
	Основной управленческий персонал	-	-
	Другие связанные стороны	22	38

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

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

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

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

7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

Таблица 42

Виды выплат	2015г.	2014г.
Среднесписочная численность персонала, чел	129	123
Среднесписочная численность основного управленческого персонала, чел.	12	12
<i>В том числе:</i>		
<i>Работники, ответственные за принимаемые риски</i>	12	12
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в	5 247	4 422

отчетном году, тыс. руб.		
<i>В том числе:</i> <i>Выходное пособие</i>	-	-
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	8,92	8,12
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	5 247	4 422
<i>В том числе:</i> <i>Выходное пособие</i>	-	-

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

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

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда сотрудников ООО «АЛТЫНБАНК».

В течение 2015 года Банком реализованы мероприятия по переходу с 1 января 2016г. 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».

Оценка системы оплаты труда в Банке на предмет соответствия требованиям Банка России произведена Волго-Вятским главным управлением Отделение – Национальный банк по Республике Татарстан по состоянию на 1 октября 2015 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.

8. Информация о наличии/отсутствии судебных разбирательств

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

9. 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 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой Банка на 2015 год.

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

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

