

САВАРЛИЛИҒИ ҶИКЛӘНГӘН  
СӘМҒИҮӘТ

«АЛТЫНБАНК»

420124, Tatarstan Cөmhүriyәte, Qazan шәһәre,  
Fatix Әmirxan uramı, 15 yort.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«АЛТЫНБАНК»

420124, Республика Татарстан, г. Казань,  
ул. Фатыха Амирхана, д.15.

Tel.: +7(843) 520-51-00; факс: +7(843) 520-53-77  
<http://altynbank.com>; e-mail: [info@altynbank.com](mailto:info@altynbank.com)

---

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АЛТЫНБАНК» (далее - Банк) за 2020 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - отчетность) ООО «АЛТЫНБАНК» за 2020 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренними нормативными документами Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии и финансовых результатах Банка за 2020 год. Рассчитан в валюте Российской Федерации – российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2021 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год составлена Банком в следующем объеме:

### Формы отчетности:

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

### Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

## 1. Краткая информация о Банке.

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

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

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», запись по реестру № 655 от 17.02.2005г.

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

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

**По состоянию на 01.01.2021г. Банк имеет пять дополнительных офисов в Республике Татарстан, три операционные кассы:**

- 1) Дополнительный офис «Азино» по адресу: г. Казань, ул. Глушко, дом 8
- 2) Дополнительный офис «Такташ» по адресу: г. Казань, ул. Х. Такташа, дом 119
- 3) Дополнительный офис «Салават» по адресу: г. Казань, ул. А. Арсланова, дом 11
- 4) Дополнительный офис «Альметьевск» по адресу: г. Альметьевск, ул. Радищева, дом 45
- 5) Дополнительный офис «Челны» по адресу: г. Набережные Челны, ул. Вахитова, дом 27
- 6) Операционная касса Тенишево (Камско-Устьинский район РТ)
- 7) Операционная касса по ул. Фатыха Амирхана, дом 15.

### **1.1. Информация о составе Совета Директоров Банка.**

С 17 апреля 2020 года на общем годовом собрании участников ООО «АЛТЫНБАНК» был избран Совет Директоров в составе:

<b>№ п/п</b>	<b>ФИО члена совета директоров</b>	<b>Сведения о владении долями в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» в течение 2020 года</b>
1.	Абдуллин Талгат Мидхатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2021 – 13,7202% Председатель Совета директоров с 17.04.2020г.
2.	Абдуллин Булат Талгатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2021г. - 1,5018%. Член Совета директоров с 17.04.2020г.
3.	Абдуллин Ринат Медхатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2021г. - 13,8039%. Член Совета директоров с 17.04.2020г.
4.	Мифтахутдинова Лилия Александровна	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет. Член Совета директоров с 22.05.2009г.
5.	Абдуллина Эльвера Мунерьевна	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2021 – 0,7509%. Член Совета директоров с 17.04.2020г.

### **1.2. Состав исполнительного органа Банка.**

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

<b>ФИО Председателя Правления</b>	<b>Сведения о владении долями в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» в течение 2020 года</b>
Абдуллин Ринат Медхатович	Доля участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» на 01.01.2021г. - 13,8039%.

В течение отчетного периода были сделки по приобретению долей ООО «АЛТЫНБАНК» участниками.
--

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

№ п/п	ФИО члена Правления	Сведения о владении долями в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» в течение 2020 года
1.	Хисамова Лилия Рашатовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.
2.	Брицова Светлана Ефимовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.
3.	Щербакова Юлия Рашидовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.
4.	Ахметянова Сабина Фларитовна	Доли участия в уставном капитале ООО «АЛТЫНБАНК» не имеет.

## 2. Краткая характеристика деятельности.

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

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

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

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

В 2020 г. Банк не имел дочерних и зависимых компаний и не являлся участником банковской группы, является самостоятельной кредитной организацией.

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

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте;
- размещение привлеченных денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок), физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

В 2020 году в Банке открыто счетов:

164 счета юридическим лицам и ИП

из них:

164 счета в валюте РФ

1117 счетов физическим лицам

из них:

1095 счетов в валюте РФ

22 счета в иностранной валюте

В 2019 году в Банке открыто счетов:

219 счетов юридическим лицам и ИП

из них:

215 счета в валюте РФ

4 счета в иностранной валюте

1425 счетов физическим лицам

из них:

1424 счетов в валюте РФ

1 счета в иностранной валюте

Количество открытых счетов юридическим лицам и ИП за 2020 год по сравнению с 2019 годом уменьшилось на 25,1%, количество открытых счетов физическим лицам уменьшилось на 21,6%.

Валюта баланса Банка на 01.01.2021г. составляет – 2 535 791 тыс. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 7,5% (на 01.01.2020г. валюта баланса составляла – 2 357 976 тыс. руб.).

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Таблица 1 (тыс. руб.)

	01.01.2021	01.01.2020
Собственные средства	712 915	507 149
Балансовая стоимость активов	1 784 451	1 438 899
Чистая ссудная задолженность	1 572 266	1 249 721
Привлеченные средства клиентов	949 334	862 322
Привлеченные средства кредитных организаций	0	0
Размещенные средства кредитным организациям	108 930	171 667
Размещенные средства в Банке России	1 124 000	650 000
Чистая прибыль (убыток)	45 778	(99 460)

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

- увеличение собственных средств на 40,6% связано с увеличением уставного капитала участниками банка в 2020 году;
- увеличение балансовой стоимости активов на 24% и чистой ссудной задолженности на 25,8% относительно прошлого года обусловлено, в основном, размещением

- денежных средств в Банке России;
- привлеченные средства клиентов выросли на 10,1% в связи с увеличением количества открытых счетов клиентов – физических лиц.

#### Структура доходов и расходов

Доходы за 2020 год составили 285 732 тыс. руб., по сравнению с прошлым годом доходы уменьшились на 22,4% (доходы за 2019 год составили 368 204 тыс. руб.).

#### **Структура доходов:**

Таблица 2

	01.01.2021, в %	01.01.2020, в %
проценты полученные	30,4	33,6
доходы от переоценки	14,7	1,2
восстановленный резерв	40,5	48,7
прочие доходы	14,4	16,5

Расходы за 2020 год составили 239 954 тыс. руб., по сравнению с прошлым годом расходы уменьшились на 48,7% (расходы за 2019 год составили 467 664 тыс. руб.).

#### **Структура расходов:**

Таблица 3

	01.01.2021, в %	01.01.2020, в %
проценты уплаченные	1,5	0,8
расходы по переоценке	13,2	1,2
расходы на оплату труда с учетом налогов	20,3	11,7
созданный резерв	33,6	69,5
прочие расходы	31,4	16,8

#### ***Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями.***

Таблица 4 (тыс. руб.)

	01.01.2021	01.01.2020
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	79 596	121 463
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	611	717
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 771	(1 299)
Комиссионные доходы	28 186	30 065
Комиссионные расходы	10 145	11 255
Изменение резерва по прочим потерям	(323)	(1 130)
Прочие операционные доходы	3 972	14 738
Операционные расходы	104 836	119 335
Прибыль (убыток) до налогообложения	50 758	(98 033)
Возмещение (расход) по налогам	4 980	1 427
Прибыль (убыток) после налогообложения	45 778	(99 460)

- Уменьшение чистых процентных доходов (отрицательная процентная маржа) за 2020 год по сравнению с 2019 годом на 34,5% обусловлено корректировкой процентов по кредитам и уменьшением кредитного портфеля.
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой остались практически на прежнем уровне, а чистые доходы от переоценки иностранной валюты

- увеличились.
- Операционные расходы снизились на 12,1%.
- Увеличение расходов по налогам на 3 553 тыс. руб. преимущественно связано с увеличением доходов по текущему налогу на прибыль.

В результате влияния указанных выше факторов, прибыль после налогообложения за 2020 год составила 45 778 тыс. руб.

### 2.3. Информация о рейтинге российского рейтингового агентства.

По данным рейтинга, опубликованного на Banki.ru по состоянию на 01 января 2021г. ООО «АЛТЫНБАНК» занимает из 404 Российских банков (на 01.01.2020 из 438 банков):

- 301 место по активам в 2020 году (в 2019 г.- 333 место)
- 261 место по капиталу в 2020 году (в 2019 г.- 292 место)
- 299 место по размеру кредитного портфеля предприятиям в 2020 г. (в 2019 г.- 309 место)
- 216 место по размеру кредитного портфеля физическим лицам в 2020 г. (в 2019 г.- 237 место)
- 292 место по вкладам физических лиц в 2020 г. (в 2019 г.- 326 место)
- 265 место по остаткам на расчетных счетах в 2020 г. (в 2019 г.- 276 место)

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

Таблица 5 (тыс. руб.)

Показатель	Место ООО «АЛТЫНБАНК» среди банков Российской Федерации		Место ООО «АЛТЫНБАНК» среди самостоятельных банков Республики Татарстан	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
Чистые активы	301	333	13	11
Собственные средства	261	292	10	11
Кредиты предприятий и организаций	299	309	11	11
Кредиты физических лиц	216	237	9	9
Депозиты физических лиц	292	326	12	12
Средства предприятий и организаций	265	276	12	10

### 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.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным и законодательным рискам, отличных от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте

2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Только в 2020 году США ввели 47 пакетов новых ограничений, что продолжает затруднять доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Банк принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости своей деятельности. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижение спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Банк России и Правительство РФ предприняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание кредитной активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования.

С учетом данной ситуации Банком произведено моделирование потенциального влияния стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели, которые учитывают возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

## **2.5. Информация о перспективах развития Банка.**

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

- увеличение размера собственных средств (капитала) Банка;
- увеличение активов Банка;
- активное развитие клиентской базы;
- увеличение количества и повышение качества предоставляемых банковских продуктов, внедрение новых технологий работы с клиентами, совершенствование банковских технологий, модернизация автоматизированной банковской системы;

- продолжение активного сотрудничества с национальной платежной системой «МИР» с целью расширения возможностей предоставляемых новых видов карточных продуктов;
- развитие эквайринговой сети Банка;
- увеличение объема эмиссии карт в рамках «зарплатных» проектов путем привлечения новых клиентов.

## **2.6. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности.**

Начиная с первого квартала 2020 года, в экономической среде наблюдаются значительные изменения. В этой связи вместе со стандартными операциями кредитования юридических и физических лиц, операциями с иностранной валютой, операциями на межбанковском рынке, большое влияние на формирование финансового результата Банка за 2020 год оказали:

- сокращения активности в ряде отраслей экономики в результате действия ограничительных мер, направленных на борьбу с распространением COVID-19;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу в условиях пандемии;
- высокая волатильность цен на финансовых и валютном рынках;
- формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых в соответствии с Положением Банка России №604-П<sup>1</sup>, №605-П<sup>2</sup> и №606-П<sup>3</sup>.

Финансовые результаты за 2020 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

## **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:**

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2021 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2020 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2020 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2019 год.

<sup>1</sup> Положение Банка России от 2 октября 2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение №604-П»)

<sup>2</sup> Положение Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение №605-П»)

<sup>3</sup> Положение Банка России от 2 октября 2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение №606-П»)



Годовая отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой, открытости.

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена приказом от 31 декабря 2019 года №ОД-161, изменения в течение года вносились. Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу 2020 года Положения Банка России №659-П от 12 ноября 2018 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение №659-П»), направленного на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS)16). Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2020 год, в том числе связанных с реализацией принципов МСФО (IFRS) 16, представлено ниже.

#### ***Влияние первого применение МСФО (IFRS)16 «Аренда»***

Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым Банк является арендодателем или арендатором осуществляется в соответствии с Положением №659-П, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие приказом Министерства финансов РФ от 1 июля 2016 года №111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

#### **Влияние на учет аренды со стороны арендатора**

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком-арендатором (далее – арендатор) на дату начала аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев):

- стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, или другого имущества, полученного по договорам аренды, по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества, при отсутствии такой справки – по оценочной стоимости арендованного имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия справки о балансовой стоимости или оценочной стоимости – в сумме арендных платежей за год.
- арендная плата отражается на расходах ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в течение срока аренды.

Внесенные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве аванса в составе дебиторской

задолженности на балансовых счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

В случае заключения договора аренды сроком свыше 12 месяцев первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива и формируют его первоначальную стоимость.

На дату начала аренды актив в форме права пользования (далее – АФПП) оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16 в следующих случаях:

- Банк получает экономические выгоды от использования объекта аренды;
- Банк принимает решение, как и для каких целей, используется объект аренды в течение всего срока договора с учетом прав, определенных условиями договора, при этом арендодатель не имеет права влиять на эти решения.

Договора аренды, классифицированные Банком в качестве АФПП, учитываются следующим образом:

- ко всем объектам АФПП применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, АФПП отражается на счете №60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».
- арендные платежи, дисконтированные с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки либо (при невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки) с использованием процентной ставки по заемным средствам отражаются на счете 60806 «Арендные обязательства». Банк не включает НДС в оценку обязательств по договору аренды.
- начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом, с отражением на счете 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».
- не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются на счетах по учету процентных расходах.

### **Влияние на учет аренды со стороны арендодателя**

Согласно пунктов МСФО (IFRS)16 Банк классифицирует договора аренды как операционную или финансовую аренду и учитывает каждый из видов аренды отдельно.

При этом Банк определяет следующие условия договора, наличие которых по отдельности приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- согласно договора аренды у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора.

Если указанные критерии отсутствуют в договоре аренды, то Банк классифицирует договор в качестве операционной аренды.

### **Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»**

Данная поправка применялась Банком в отчетном периоде.

### **Признание доходов и расходов**

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы в зависимости от характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операций комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относятся:

- процентные доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта по операциям, приносящим процентные доходы.
- комиссионные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены.

К процентным расходам относятся:

- процентные расходы, начисленные в виде процента, купона, премии по операциям, приносящим процентные расходы;
- комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы;
- комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы;
- премии, уменьшающие процентные доходы.

Эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССЧПУ) затраты по сделке отражаются в составе доходов или расходов при первоначальном признании.

Процентные доходы и расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизационной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизационной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизационной стоимости таких активов (т.е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). ЭПС для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

К доходам (кроме процентных) от операций с предоставленными/привлеченными кредитами и прочими размещенными/привлеченными средствами относятся:

- доходы от предоставления/привлечения кредитов, депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в ОФР при первоначальном признании соответствующего финансового актива/обязательства;
- доходы от реализации/выкупа или досрочного погашения предоставленных/привлеченных кредитов/депозитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих средств, в том числе прочих приобретенных прав требований, по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное

погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке.

К расходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся:

- расходы от предоставления/привлечения кредитов, депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в ОФР при первоначальном признании соответствующего финансового актива;
- расходы от реализации/выкупа или досрочного погашения предоставленных/привлеченных кредитов/депозитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных/привлеченных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований, по стоимости выше балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет дополнительные выплаты со стороны кредитной организации – заемщика.

Доходы и расходы от прочих доходных и расходных операций отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

## **Финансовые активы**

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения/расторжения сделки, при условии, что покупка и продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ССЧПУ, относятся непосредственно на доходы или расходы.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сфере применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизационной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Классификация активов:

- активы в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизационной стоимости (АС).
- активы в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД).
- все прочие активы, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Банком установлены следующие критерии существенности для операций с финансовыми активами:

1. Для затрат по сделке – признаются не существенными, если сумма затрат за отчетный период составляет не более 20% от суммы процентных доходов по предоставленным (размещенным) средствам по продукту за предшествующий отчетный период.

2. Для определения метода учета (линейный либо метод ЭПС) – критерий существенности составляет 20% (если разница стоимостей финансового актива без применения ЭПС и с применением ЭПС менее или равна 20%, то применяется линейный метод, если разница составляет более 20%, то применяется метод ЭПС).

3. Для определения рыночного подхода – критерии существенности отклонения ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки составляет 20% (если отклонение менее или равно 20%, то оно признается несущественным, если отклонение составляет более 20%, то оно признается существенным).

По долговым инструментам, которые после первоначального признания оцениваются по амортизационной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери и корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### **Обесценение**

В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – резервы под ОКУ). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) и от 23 октября 2017 года №611-П №П порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П).

### **Определение дефолта**

Одним из факторов определения актива в третью стадию обесценения является флаг дефолта. Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель, как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

### **Модификация и прекращение признания финансовых активов**

Модификация финансовых активов происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчет ЭПС. В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы» Положения Банка России №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Прекращение признания финансовых активов – Банк прекращает признание финансовых активов в случае их погашения, выбытия (реализации), признание безнадежной и списание за счет резерва, аннулирования, прощения, рефинансирования или иных случаях реструктуризации с замененного финансового актива на другой финансовый актив.

## **Финансовые обязательства**

Первоначально финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

После первоначального признания финансовые обязательства, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться по амортизационной стоимости (АС) либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ) в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми обязательствами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

За отчетный год все финансовые обязательства классифицированы Банком по АС.

### **Финансовые обязательства по амортизационной стоимости**

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк применяет линейный метод к финансовым обязательствам:

- срок погашения (возврата) которых менее одного года, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- если разница между амортизационной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизационной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, является существенной. Критерии существенности разницы составляет 20% (если разница менее или равна 20%, то применяется линейный метод, если разница составляет более 20%, то применяется метод ЭПС).

Расчет ЭПС производится в соответствии с требованиями Положения №604-П и МСФО (IFRS) 9. При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства. Изменение процентных

ставок по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признание финансовых обязательств, в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

### **Модификация обязательств**

При существенном изменении условий финансового обязательства осуществляется пересчет ЭПС. При несущественном изменении условий пересчитывается балансовая стоимость финансового обязательства и признается прибыль или убыток в ОФР по символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы» или раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» Положения Банка России №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

### **Политика в области хеджирования**

В 2020 году Банк не осуществлял хеджирующих сделок, соответственно не применял Положение Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования».

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя:

- остатки наличных денежных средств в кассах, банкоматах, терминалах головного офиса и внутренних структурных подразделений Банка;
- свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном Банке и в кредитных организациях. Средства на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ**

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Активы, изъятые в результате взыскания**

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на обеспечение по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Под первоначальной стоимостью объектов, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

## Основные средства

Объекты имущества принимаются Банком к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект имеет материально-вещественную форму и предназначен для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- объект предназначен для использования в течение срока более чем 12 месяцев;
- последующая перепродажа объекта не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:
  - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
  - объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем.

Банк определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве основных средств, в размере более 100 000 рублей. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания, без налога на добавленную стоимость.

Банк относит к основным средствам имущество (за исключением земельных участков и объектов природопользования), а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, удовлетворяющее условиям, указанным в Учетной политике с учетом критерия существенности для определения минимального объекта учета.

Банк относит к основным средствам земельные участки и объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка, независимо от стоимости.

Единицей бухгалтерского учета основных средств и капитальных вложений является инвентарный объект.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет следующую классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы:

Таблица 6

Наименование однородной группы	Модель учета	Периодичность проведения переоценки	Способ отражения переоценки
Земля, помещения и сооружения	2	на ежегодной основе	Пропорциональный пересчет стоимости (п.2.25 Положения БР №448-П)
Земельные участки и объекты природопользования	2	на ежегодной основе	Пропорциональный пересчет стоимости
Автотранспортные средства	1	не переоценивается	
Мебель	1	не переоценивается	
Инвентарь	1	не переоценивается	
Вычислительная техника	1	не переоценивается	
Банкоматы	1	не переоценивается	
Система контроля доступа	1	не переоценивается	
Система вентиляции и кондиционирования	1	не переоценивается	
Система резервного энергоснабжения здания Банка	1	не переоценивается	
Платежные терминалы	1	не переоценивается	
Система управления очередью	1	не переоценивается	

Модели учета:



- 1 – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- 2 – по переоцененной стоимости.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизационной величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным способом.

Основное средство подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в связи с выбытием, переводом в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также в случае, если объект основных средств не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем. Продажа полностью амортизированных объектов основных средств осуществляется без перевода в категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате прекращения использования вследствие морального или физического износа, ликвидации или аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации, передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд, передачи по договору мены, дарения, выявления недостатка или порчи активов при их инвентаризации, иных случаев.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на дату приобретения (признания), без налога на добавленную стоимость. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Амортизация начисляется линейным способом равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов.

### **Прекращение признания нематериальных активов**

Нематериальный актив списывается при продаже, выбытии или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания. Выбытие нематериального актива происходит в результате прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, перехода исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив), прекращения использования вследствие морального износа, передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд, передачи по договору мены, дарения, иных случаев.

### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

### **Текущий налог на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

### **Отложенный налог на прибыль**

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», внутренними документами Банка по данному вопросу, на одном парном лицевом счете по учету отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычисляемым временным разницам, и на одном лицевом счете по учету отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, с детализацией расчета в Ведомости отложенного налога (далее – ведомость).

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между остатками на активных и пассивных балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету доходов и расходов, по учету капитала, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли, в ведомости отложенного налога за отчетный период. Отложенные налоговые обязательства и налоговые активы отражаются в ведомости с учетом всех облагаемых временных разниц.

Если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках операций и сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль (постоянные разницы), то в ведомости такие разницы не отражаются.

### **Резервы на возможные потери, корректировки оценочных резервов, резерв под условные обязательства некредитного характера**

1. По предоставленным (размещенным) средствам Банк формирует:
  - резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, посудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.
  - корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением Банка России №605-П и с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.
2. Под вложения в ценные бумаги категорий по АС, ССПСД Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П. Под вложения в ценные бумаги категории по АС, долговым ценным бумагам категории ССПД в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9 и Положением Банка России №606-П Банк отражает в бухгалтерском учете корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
3. Под условные обязательства некредитного характера, которые возникают вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления

(ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, в том числе резерв формируется по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком. Банк формирует резерв под условные обязательства некредитного характера на счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» с расшифровкой в форме отчета.

В случае наступления события, приводящего к признанию обязательства некредитного характера, списание возникшей дебиторской/кредиторской задолженности при оплате этого обязательства производится при наличии резерва – оценочного обязательства некредитного характера – за счет резерва, при отсутствии резерва – оценочного обязательства некредитного характера – за счет расходов.

### **Условные обязательства**

При открытии клиенту кредитной линии как на условиях «лимита выдачи», так и «под лимит задолженности» обязательства отражаются на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств». Аналитический учет на указанном внебалансовом счете ведется в разрезе договоров с клиентами.

Условные обязательства кредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением Банка России №611-П, а также в соответствии с Положением Банка России №605-П формируются корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9.

### **Обеспечение, залоговое обеспечение**

Стоимость принятого обеспечения по договорам на представление денежных средств, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах №91311, 91312, 91313, 91414 после принятия Банком обеспечения (заключения договора и получения залога или гарантии), но не ранее фактического предоставления Банком средств.

В отношении объектов недвижимости, поступивших на баланс Банка как нереализованное имущество на торгах (залоговое имущество) Банк руководствуется Концепцией работы с ипотечной недвижимостью, в соответствии с которой при наличии предложения от судебного пристава-исполнителя, уполномоченный орган Банка принимает решение о принятии имущества на баланс Банка. Далее производятся необходимые действия по регистрации в государственном органе права собственности Банка на объект имущества.

После перехода права собственности осуществляется:

- прием объекта на баланс Банка в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с одновременным погашением задолженности Заемщика по кредитному договору и списанием объекта залога с внебалансового учета.
- передача объекта имущества на реализацию в соответствии с планом реализации в течение 12 месяцев (под влиянием обстоятельств срок реализации может быть увеличен), таким образом, Банк не использует такие объекты имущества для своей деятельности.

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по

договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями Положения Банка России №448-П по видам активов.

После признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты подлежат оценке в соответствии с требованиями Положения Банка России №448-П не позднее рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года и при принятии решения о проведении оценки в течение отчетного года на основании приказа/распоряжения по Банку.

### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Формирование уставного капитала производится по номинальной стоимости долей (выраженной в российских рублях), приобретенных участниками. Денежные средства, полученные от инвесторов в оплату долей, зачисляются на отдельные лицевые счета балансового счета «Расчеты с прочими кредиторами», открытые по каждому покупателю долей в Головном офисе.

После регистрации итогов выпуска средства, поступившие в оплату долей, перечисляются на лицевые счета «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью».

В случае размещения долей по цене, превышающей их номинальную стоимость, суммы превышения стоимости размещения долей над их номинальной стоимостью отражаются на балансе Банка как эмиссионный доход.

Отчетным периодом для определения финансового результата является год. Доходы и расходы отражаются в балансе Банка на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

После составления баланса на 1 января нового года доходы и расходы, отраженные в балансе Банка на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на доходы расходы по соответствующим счетам по учету финансового результата прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года.

На основании решения годового собрания участников прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов участникам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

Если по решению годового собрания участников прибыль Банка за прошлый год полностью или частично оставляется в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее части) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

### **3.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок**

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 16, Банк отразил актив в форме права пользования соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров финансовой аренды.

### **3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации**

Существенных ошибок в годовой отчетности по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период не было.

### **3.5 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения Учетной политики применяются оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, 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. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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.

Ниже приведены пояснения в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении Учетной политики.

#### **Значительное увеличение кредитного риска**

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится четкого определения значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает, как качественную, так и количественную информацию (как историческую, так и прогнозную), которая является обоснованной и может быть подтверждена.

## **Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию**

При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

### **Вероятность дефолта**

Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

### **Убытки в случае дефолта**

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения.

### **Оценка справедливой стоимости**

Порядок определения справедливой стоимости нефинансовых инструментов, в том числе характеристики рынка, признаваемого активным, методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости указаны в отдельном внутрибанковском документе («Приложение 14 к Учетной политике на 2020»).

### Сроки полезного использования основных средств

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В 2020 году Банком не определена необходимость изменения сроков полезного использования каких-либо объектов основных средств или нематериальных активов.

### Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Банк осуществляет проверку на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года. Последняя оценка проводилась Банком по состоянию 1 января 2021 года.

### Отложенные налоговые активы

В 2020 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Банка. Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка. Оценка отложенного налогового актива является чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Банк считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

### 3.5. Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетной политике на 2021 год Банк сохранит применение основных принципов, в том числе принцип «непрерывность деятельности», и методов бухгалтерского учета, применяемых Банком в 2020 году.

Скорректирована детализация учета приобретенных прав требования в связи с:

- Указанием Банка России от 5 октября 2020 г. N 5586-У «О внесении изменений в положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П»,
- Указанием Банка России от 19 мая 2020 года № 5460-У «О внесении изменений в положение Банка России 27 февраля 2017 года № 579-П»,
- Указанием от 14 сентября 2020 года № 5547-У «О внесении изменений в положение Банка России 27 февраля 2017 года № 579-П».

### 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 2020 года.

##### 4.1.1. Основные показатели деятельности Банка:

Таблица 7 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2021г. тыс. руб.	на 01.01.2020г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Активы	1 784 451	1 438 899	309 552	21,5
Источники собственных средств	714 078	508 300	205 778	40,5
Чистая ссудная задолженность	1 572 266	1 249 721	322 545	25,8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	949 334	862 322	87 012	10,1
в т.ч. вклады населения	209 955	234 450	(24 495)	(10,4)

По результатам деятельности отчетного 2020 года наблюдается как увеличение, так и уменьшение основных показателей деятельности банка.

По состоянию на 01.01.2021 активы Банка увеличились на 309,6 млн. руб. (на 21,5% по сравнению с 01.01.2020) и составили 1 784,5 млн. руб.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2021 по сравнению с 01.01.2020 увеличилась на 322,5 млн. руб. или на 25,8 % и составила 1 572,3 млн. руб.

Средства клиентов банка выросли на 87,0 млн. руб. (или на 10,1% по сравнению с 01.01.2020), составив 949,3 млн. руб.

#### 4.1.2. Структура и динамика активных операций Банка

*Денежные средства и их эквиваленты.*

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

Таблица 8 (тыс. руб.)

Показатель	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
<b>1. Наличные денежные средства в т.ч.:</b>	<b>48 820</b>	<b>43 570</b>	<b>5 250</b>	<b>12,3</b>
- Средства в кассе	27 544	28 821	(1 277)	(4,4)
- Средства в банкоматах и платежных терминалах	21 276	14 749	6 527	44,3
- Средства в пути	0	0	0	0
<b>2. Денежные средства на счетах в Банке России</b>	<b>3 197</b>	<b>353</b>	<b>2 844</b>	<b>808,8</b>
<b>3. Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:</b>	<b>27 861</b>	<b>33 507</b>	<b>(5 646)</b>	<b>(16,8)</b>
- Российской Федерации	27 861	33 507	(5 646)	(16,8)
- иных стран	0	0	0	0
<b>резерв на возможные потери</b>	<b>2 066</b>	<b>2 066</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>25 795</b>	<b>31 441</b>	<b>(5 656)</b>	<b>(17,9)</b>
<b>Итого</b>	<b>77 812</b>	<b>77 430</b>	<b>382</b>	<b>0,5</b>

Наличные денежные средства банка на 01.01.2021г. увеличились по сравнению с началом года на 12,3 тыс. руб. и составили 48,8 млн. руб.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования на 1 января 2021 года составили 1 386 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 1 199 тыс. руб.). Банк обязан депонировать резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

Таблица 9 (руб.)

кредитные организации с отозванной лицензией	дата отзыва лицензии	денежные средства на корреспондентских	размер созданного
--	----------------------	--	-------------------



		счетах	резерва
банк РСБ24 (АО)	10.11.2015	575 700,67	575 700,67
ПАО «Татфондбанк»	03.03.2017	847 027,40	847 027,40
НКО «Лидер»	13.04.2018	85 803,40	85 803,40

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

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

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

Таблица 10 (тыс. руб.)

№	Наименование	Остаток на 01.01.2021	Доля %	Остаток на 01.01.2020	Доля %	изменение	
						тыс. руб.	%
1.	<b>Ссудная задолженность</b>	1 572 266	100	1 249 721	100	322 545	25,8
1.1	<b>Требования к кредитным организациям</b>	1 232 930	78,4	823 340	65,9	409 590	49,7
1.1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	1 232 930	78,4	821 667	65,9	409 590	49,7
1.1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.2	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:</b>	182 797	10,7	271 451	21,7	(88 654)	(32,6)
1.2.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.2.2	Ссуды, предоставленные субъектам МСП	182 797	10,7	271 451	21,7	(88 654)	(32,7)
1.3	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	156 539	10,0	154 930	12,4	1 609	1,0
1.3.1	жилищные и ипотечные ссуды	118 942	6,9	86 080	6,9	(2 555)	(2,9)
1.3.2	автокредиты	14	0,2	2 378	0,2	(1 211)	(33,7)
1.3.3	потребительские кредиты и прочие	37 583	5,3	66 472	5,3	48 049	260,8

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банком были размещены денежные средства в депозите Банка России и в коммерческих банках.

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

Одним из ключевых элементов политики Банка является создание надежной системы резервирования под риски невозврата ссуд. В 2020г. 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 11 (тыс. руб.)

Показатель	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение в год	
			тыс. руб.	%
<b>Юридические лица, в том числе:</b>	<b>302 804</b>	<b>446 350</b>	(143 546)	(32,2)
Малый и средний бизнес	302 804	446 350	(143 546)	(32,2)
Учтенные векселя	0	0	0	0
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	<i>120 007</i>	<i>174 899</i>	<i>(54 892)</i>	<i>(31,4)</i>
<b>Задолженность за вычетом резерва</b>	<b>182 797</b>	<b>271 451</b>	<b>(88 654)</b>	<b>(32,7)</b>
<b>Физические лица, в том числе:</b>	<b>185 652</b>	<b>177 081</b>	8 571	4,8
Жилищные ссуды	116 050	85 010	31 040	36,5
Ипотечные ссуды	4 975	9 333	(4 358)	(46,7)
Автокредиты	4 706	2 924	1 782	60,9
Иные потребительские ссуды	59 921	79 814	(19 893)	(24,9)
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	<i>29 113</i>	<i>22 151</i>	<i>6,962</i>	<i>31,4</i>
<b>Задолженность за вычетом резерва</b>	<b>156 539</b>	<b>154 930</b>	<b>1 609</b>	<b>1,0</b>
<b>Кредитные организации</b>	<b>1 427 930</b>	<b>1 018 340</b>	409 590	40,2
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>	<i>195 000</i>	<i>195 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Задолженность за вычетом резерва</b>	<b>1 232 930</b>	<b>823 340</b>	<b>409 590</b>	<b>49,7</b>
<b>Учтенные векселя</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Задолженность за вычетом резерва</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>1 916 386</b>	<b>1 641 771</b>	165 748	11,2
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>344 120</i>	<i>392 050</i>	<i>119 704</i>	<i>43,9</i>
<b>Задолженность за вычетом резерва</b>	<b>1 572 266</b>	<b>1 249 721</b>	<b>322 545</b>	<b>25,8</b>

Чистая ссудная задолженность увеличилась на 322,5 млн. руб. (или на 25,8%) по сравнению с задолженностью на начало года и составила 1 572,3 млн. руб. Рост данного показателя, прежде всего, связан с увеличением кредитования физических лиц и размещением средств на депозите Банка России.

Информация о кредитном портфеле в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 5 Пояснительной информации «Информация о

принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

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

Таблица 12 (тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Республика Татарстан	409 659	512 758
Республика Крым	27 842	34 969
Город Москва	41 030	51 377
Московская область	8 303	10 173
Республика Башкортостан	1 622	2 729
<b>Итого</b>	<b>488 456</b>	<b>612 006</b>

*Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:*

В таблице представлена информация о составе основных средств, материальных запасов, нематериальных активах на 01.01.2021 год и изменение их стоимости за отчетный год. Резерв под обеспечение внеоборотных запасов по состоянию на 1 января 2021 года не создавался.

Таблица 13 (тыс. руб.)

фактические затраты	оборудован ие	транспортны е средства	материальные запасы	нематериальн ые активы	всего
<b>остаток по состоянию на 1 января 2019</b>	<b>23843</b>	<b>670</b>	<b>2119</b>	<b>2319</b>	<b>28951</b>
поступления			1645	491	2136
модернизация					
выбытия	1597		1272		2869
переоценка					
<b>остаток по состоянию на 1 января 2020</b>	<b>22245</b>	<b>670</b>	<b>2492</b>	<b>2810</b>	<b>28218</b>
<b>накопленная амортизация</b>					
<b>остаток по состоянию на 1 января 2020</b>	<b>22245</b>	<b>670</b>	<b>2492</b>	<b>2810</b>	<b>28218</b>
начисленная амортизация за год	920	0	0	340	1260
поступление			1296	0	1296
выбытия	419	0	1104	0	1523
переоценка					
<b>остаток по состоянию на 1 января 2021</b>	<b>20906</b>	<b>670</b>	<b>2684</b>	<b>2470</b>	<b>26731</b>
<b>балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021</b>	<b>1726</b>	<b>0</b>	<b>2685</b>	<b>1163</b>	<b>5574</b>

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

Таблица 14 (тыс. руб.)

фактические затраты	оборудован не	транспортны е средства	материальные запасы	нематериальн ые активы	всего
<b>остаток по состоянию на 1 января 2019</b>	<b>23843</b>	<b>670</b>	<b>2119</b>	<b>2319</b>	<b>28951</b>
поступления			1645	491	4224
модернизация					
выбытия	1597		1272		2869
переоценка					
<b>остаток по состоянию на 1 января 2020</b>	<b>22245</b>	<b>670</b>	<b>2492</b>	<b>2810</b>	<b>28217</b>
<b>накопленная амортизация</b>					
<b>остаток по состоянию на 1 января 2019</b>	<b>19733</b>	<b>670</b>		<b>1049</b>	<b>21452</b>
начисленная амортизация за год	1463	0		610	2073
выбытия	1597	0		0	1597
переоценка					
<b>остаток по состоянию на 1 января 2020</b>	<b>19599</b>	<b>670</b>		<b>1659</b>	<b>21928</b>
<b>балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020</b>	<b>2646</b>	<b>0</b>	<b>2492</b>	<b>1151</b>	<b>6289</b>

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

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

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

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

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основанные средства.

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

Банк учитывает в первоначальной стоимости объекта основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, только если такие обязательства прямо предусмотрены с договором с контрагентом или установлены законодательством РФ. В 2020 году данные затраты в стоимости основных средств не учитывались.

По состоянию на 1 января 2021 года фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также их стоимость за 2020 год представлены ниже:

Таблица 15 (тыс. руб.)

<b>фактические затраты</b>	<b>недвижимость</b>	<b>всего</b>
<b>остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>5714</b>	<b>5714</b>
поступления	6079	6079
выбытия	5714	5714
переоценка	0	0
<b>остаток по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>6079</b>	<b>6079</b>
<b>балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021</b>	<b>6079</b>	<b>6079</b>

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также их стоимость за 2018 год представлены ниже:

Таблица 16 (тыс. руб.)

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

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

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

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию, ремонту или улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 года у Банка отсутствуют.

#### *Отложенные налоговые активы*

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

Таблица 17 (тыс. руб.)

	на 01.01.2020г. тыс. руб.	на 01.01.2020г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Отложенный налоговый актив	3 613	3 787	(174)	(4,6)

#### *Информация об операциях аренды*

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

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

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

#### *Нематериальные активы*

У Банка отсутствуют созданные нематериальные активы.

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

#### Прочие активы

Таблица 18 (тыс. руб.)

	на 01.01.2021г. тыс. руб.	на 01.01.2020г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Процентные требования	-	-	-	-
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками	1 109	2 861	(1 752)	(61,2)
Дебиторская задолженность	64 804	65 891	(1 087)	(1,6)
Прочее	4 747	37 118	(32 371)	(87,2)
Резервы по прочим активам (-)	(11 218)	(14 029)	(25 247)	(180)
<b>Итого</b>	<b>59 442</b>	<b>91 841</b>	<b>(32 399)</b>	<b>(35,3)</b>

Уменьшился показатель «Прочие активы», уменьшение по сравнению с началом года составило 35,3%.

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

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

#### 4.1.3. Структура и динамика ресурсов Банка (привлеченных средств)

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

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

Таблица 19 (тыс. руб.)

	на 01.01.2021г. тыс. руб.	на 01.01.2020г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Кредиты ЦБР	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.01.2021г., также как и на 01.01.2020г. средства по межбанковскому кредитованию не привлекались.

##### Информация об остатках средств на счетах клиентов

Таблица 20 (тыс. руб.)

	на 01.01.2020г. тыс. руб.	на 01.01.2020г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
<b>Юридические лица</b>	<b>739 379</b>	<b>627 042</b>	<b>112 337</b>	<b>17,9</b>

В т.ч.				
Текущие/ расчетные счета	733 995	626 619	107 376	17,1
Депозиты	5 384	423	4 961	1172,8
<b>Физические лица и И.П.</b>	<b>209 955</b>	<b>235 280</b>	<b>(85 722)</b>	<b>(36,4)</b>
В т.ч.				
Текущие/ расчетные счета	104 115	224 274	(120 159)	(53,6)
Депозиты	45 443	11 006	34 437	312,9
<b>Итого</b>	<b>949 334</b>	<b>862 322</b>	<b>186 193</b>	<b>27,5</b>

Банк не допускал случая невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2020 года.

*Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг*

Таблица 21

	На 1 января 2021г.			На 1 января 2020г.		
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения
Депозитные сертификаты	0	0		10 000	19.12.2019	
<b>Итого</b>	<b>0</b>			<b>10 000</b>		

*Обязательство по текущему налогу на прибыль*

Таблица 22 (тыс. руб.)

	на 01.01.2021г. тыс. руб.	на 01.01.2020г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 462	0	3 462	100
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 462</b>	<b>100</b>

*Прочие обязательства*

Таблица 23 (тыс. руб.)

	на 01.01.2021г. тыс. руб.	на 01.01.2020г. тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Начисленные и неуплаченные проценты	-	-	-	-
Средства на счетах до выяснения	11	25	(14)	(56)
Обязательства по текущим налогам	3 472	14	3 458	24700
Кредиторская задолженность	112 787	57 197	55 590	97,2
<b>Итого</b>	<b>116 270</b>	<b>57 236</b>	<b>59 034</b>	<b>103,1</b>

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 5 Пояснительной информации «Информация о принимаемых

кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

#### Информация об уставном капитале

Размер уставного капитала кредитной организации на отчетную дату составляет 142 500 000 рублей. В 2020 году были изменения величины уставного капитала.

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 01.01.2021 г. – 5 юридических лиц и 6 физических лиц. Доля физических лиц от величины уставного капитала составляет 31,59 %, или 45 015,7 тыс. руб., доля юридических лиц от величины уставного капитала составляет 68,41% , или 97 484,3 тыс. руб.

В 2020 и 2019 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

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 24 (тыс. руб.)

№	Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020	изменение	
				тыс. руб.	%
1	Процентные доходы, всего:	86 947	125 122	(38 175)	(30,5)
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	41 462	62 523	(21 061)	(33,7)
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	45 485	62 599	(17 114)	(27,3)
2	Процентные расходы, всего,	7 351	3 659	3 692	101
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	16	141	(125)	(88,6)
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 335	3 518	3 817	108,5
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в том числе:	48 926	(134 074)	183 000	136,5
3.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным доходам	(28)	(17 044)	(17 016)	(99,8)
4	Комиссионные доходы	28 186	30 065	(1 879)	(6,2)
5	Комиссионные расходы	10 145	11 255	(1 110)	(9,9)
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	45 778	(99 460)	145 238	146

Процентные доходы за 2020 год уменьшились на 38,2 млн. руб. (на 30,5%) по сравнению с прошлым годом и составили 86,9 млн. руб. (за 2019г.- 125,1 млн. руб.).



Комиссионные доходы в отчетном периоде уменьшились на 1,9 млн. руб. (на 6,2%) по сравнению с прошлым годом и составили 28,2 млн. руб.

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

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

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

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

Таблица 25 (тыс. руб.)

Сумма резерва на возможные потери, сформированные под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение	
			тыс. руб.	%
Восстановлено	115 041	176 822	61 781	34,9
Создано	66 115	310 896	244 781	78,7
Сумма резерва на возможные потери на отчетную дату всего	48 926	(134 074)	183 000	136,5

*Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию*

Финансовый результат от выбытия средств объектов основных средств составил:

Таблица 26 (тыс. руб.)

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	936	443
Расходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и внеоборотных запасов	936	443

*Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу*

Таблица 27 (тыс. руб.)

налоги	2020 ГОД	2019 ГОД
<b>Налог на прибыль</b>	<b>3 462</b>	<b>0</b>
<b>Прочие налоги, в том числе:</b>	<b>1 344</b>	<b>1 427</b>
Налог на имущество	47	73
НДС	1 279	1306
Транспортный налог	4	4
Налог на землю		

Расходы по уплате госпошлины	14	44
<b>ИТОГО</b>	<b>4 980</b>	<b>1 427</b>

### **Налог на прибыль**

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2021 года соответствующие положения налогового законодательства РФ интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства РФ, является высокой.

В течение 2020 года новые налоги не вводились. На основании Федерального закона № 401-ФЗ от 30 ноября 2016г. изменены ставки по налогу на прибыль:

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

В 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составляла 20% (2019 год: 20%).

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

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

Таблица 28 (тыс. руб.)

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Доходы от операций с иностранной валютой	740	1 185
Расходы от операций с иностранной валютой	(129)	(468)
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>611</b>	<b>717</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	36 542	4 236
Расходы от переоценки иностранной валюты	(31 771)	(5 535)
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки с иностранной валютой</b>	<b>4 771</b>	<b>(1 299)</b>
<b>Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>5 382</b>	<b>(582)</b>

### *Вознаграждения работникам*

Таблица 29 (тыс. руб.)

Показатель	2020 год	2019 год	Изменение	
			тыс. руб.	%
Расходы на содержание персонала	39 345	42 049	(2 704)	(6,4)
Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Пенсионный фонд РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ в размере 9 274 тысяч рублей (на 01.01.2020 г.: 12 512 тыс. руб.)				

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

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

*Информация о прекращенной деятельности*

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

#### **4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

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

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

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору согласно Положению Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №646-П).

Собственные средства (капитал) рассчитываются как сумма основного капитала и дополнительного капитала.

Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России №183-И). Расчет и контроль соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется на ежедневной основе.

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И и Положением Банка России №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательному уровню.

На 01.01.2021г. Банк не привлекал субординированные кредиты.

*Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу*

Банк выполняет нормативы достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России.

Минимально допустимые числовые значения обязательных нормативов, установленные Банком России для банков с базовой лицензией Инструкцией 183-И:

норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8 процентов;

норматив достаточности основного капитала – 6 процентов.

По состоянию на 01.01.2021 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) составил 39,060 процентов.

Информация о собственных средствах (капитале) Банка, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №646-П, нормативах достаточности капитала Банка, установленных для банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России №183-И: норматив достаточности капитала (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), представлена в таблице ниже.

Таблица 30 (тыс. руб.)

Показатель	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	492 000	332 000
обыкновенными долями	492 000	332 000
Нераспределенная прибыль (убыток):	213 547	269 244
прошлых лет	167 769	269 244
отчетного года	45 778	0
Резервный фонд	8 500	8 500
Источники базового капитала, итого	714 047	609 744
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	1 163	102 626
отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал	712 884	507 118
Основной капитал	712 884	507 118
Дополнительный капитал	31	31
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>712 915</b>	<b>507 149</b>
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), в %	39,059	33,057
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), в %	39,060	33,060

#### 4.4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Таблица 31 (тыс. руб.)

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7
Данные на начало отчетного года	110500	221500	31	8500	167769	508300
Совокупный доход за	32000	128000			45778	2205778

отчетный период						
Данные за отчетный период	142500	349500	31	8500	213547	714078

В 2020 году были изменения в капитале ООО «АЛТЫНБАНК».

В 2020 году один из участников Банка увеличил долю в уставном капитале в размере 32 000 000 рублей. Соответственно, в результате приобретения доли увеличился источник собственных средств.

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

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2021 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 39,060% (на 1 января 2020г.: 33,06%). Норматив достаточности основного (Н1.2) капитала Банка по состоянию на 1 января 2021 года составил 39,059% (на 1 января 2020г.: 33,057%).

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

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

Таблица 32 (тыс. руб).

№ строк	Наименование показателя	На 01.01.2021			На 01.01.2020			Изменение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	2327402	2088483	877540	1882483	1655890	866664	10876
1.1.	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	1108587	1108587	0	636688	636688	0	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	127945	127945	25589	190672	190672	38134	(12545)
1.3.	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1090870	851951	851951	1055223	828530	828530	23421
1.5.	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>	0	0	0	0	0	0	0
2.	<b>Активы с иными</b>	X	X	X	X	X	X	X

	<b>коэффициентами риска всего, в том числе</b>							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6079	6079	9119	5714	5714	8571	548
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	9119	6079	6079	5714	5714	8571	548
3.	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе</b>	0	0	0	0	0	0	0
3.1	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0	0
4.	Операционный риск	0	0	297500	0	0	314075	(16575)
5.	Рыночный риск	0	0	640988	0	0	344700	296288
6.	Итого нагрузка на капитал	2336521	2094562	1825147	1827055	1359313	1534010	291137

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

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

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

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

#### 4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 2020 год составил 1 062 тыс. руб.

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

Таблица 33 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Денежные потоки		отклонение
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(87 578)	27 658	(59920)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(72618)	(6629)	(79247)
Чистые денежные средства, полученные от	160000	0	160000

(использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1258	(689)	569
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 062</b>	<b>20 340</b>	<b>(19 278)</b>

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

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

Кредитные ресурсы со стороны других участников финансового рынка в 2020 году не привлекались.

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

### ***Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом***

Система управления рисками Банка определена в соответствии с Политикой управления рисками и капиталом ООО «АЛТЫНБАНК» в рамках Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Разработаны внутренние документы Банка, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

### ***Принципы управления рисками***

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

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

### ***Описание процесса управления рисками***

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

#### 1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

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

#### 2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении существенных рисков Банка определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию

- проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков.
3. Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.
  4. Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупном объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков. Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операции), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.
  5. Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Банк осуществляет постоянный контроль концентрации рисков, связанных с проведением банковских операций. Наиболее значимыми для своей деятельности Банк считает следующие риски:

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

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

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимальный допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется по средствам регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму



задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- лимиты на структуру кредитного портфеля по типам заемщиков (уровню бизнеса);
- лимиты кредитования лиц, связанных с Банком;
- лимиты на максимальную сумму условных обязательств кредитного характера (гарантии, неиспользованные кредитные линии).

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

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

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

Таблица 34 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2021г	на 01.01.2020г.	Изменение тыс.руб.	Изменение в %
I (с коэффициентом риска 0%)	0	0	0	0
II (с коэффициентом риска 20%)	25 589	38 134	(12 545)	(32,9)
III (с коэффициентом риска 50%)	0	0	0	0
IV (с коэффициентом риска 100%)	851 951	828 530	23 421	2,8
V (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0	0
<b>Итого по группам активов</b>	<b>877 540</b>	<b>866 664</b>	<b>10 876</b>	<b>1,2</b>

#### **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 01.01.2021*

Таблица 35 (тыс. руб.)

Показатель	Активы	Фактически сформированный резерв
1 категория качества (стандартные ссуды)	285 322	-
2 категория качества (нестандартные ссуды)	113 307	3 076
3 категория качества (сомнительные ссуды)	28 449	8 270
4 категория качества (проблемные ссуды)	21 502	4 175
5 категория качества (безнадежные ссуды)	328 599	328 599
<b>Итого активов</b>	<b>777 179</b>	<b>344 120</b>

#### *Классификация активов по категориям качества на 01.01.2020*

Таблица 36 (тыс. руб.)

Показатель	Активы	Фактически сформированный резерв
1 категория качества (стандартные ссуды)	494 748	-
2 категория качества (нестандартные ссуды)	197 113	5 754

3 категория качества (сомнительные ссуды)	12 351	1 693
4 категория качества (проблемные ссуды)	17 175	4 560
5 категория качества (безнадежные ссуды)	414 388	415 033
<b>Итого активов</b>	<b>1 135 775</b>	<b>427 040</b>

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

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

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

В целях оценки справедливой стоимости залога, участвующего в формировании резерва по ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, не реже одного раза в квартал определяется реальная стоимость обеспечения, отнесенного к I и II категории качества, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренней нормативной документацией. В этих целях постоянно осуществляется мониторинг справедливой стоимости залога, участвующего в формировании резерва, путем изучения соотношения спроса и предложения на рынке на заложенное имущество.

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

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

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

### ***Обеспечение***

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом

обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

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

### **Объемы и сроки просроченных и реструктурированных кредитных требований**

*Просроченные требования банка на 01.01.2021г.*

Таблица 37 (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	195 927	195 927
Требования к юридическим лицам	0	24 295	0	31 582	55 877
Требования к физическим лицам	0	1 907	0	7 934	9 841
<b>Итого просроченных требований банка</b>	<b>0</b>	<b>26 202</b>	<b>0</b>	<b>235 443</b>	<b>261 645</b>

*Просроченные требования банка на 01.01.2020г.*

Таблица 38 (тыс. руб.)

Показатель	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Требования к кредитным организациям	0	145 000	0	50 927	195 927
Требования к юридическим лицам	0	16 652	0	21 247	37 899
Требования к физическим лицам	197	1 770	0	12 917	14 884
<b>Итого просроченных требований банка</b>	<b>197</b>	<b>163 422</b>	<b>0</b>	<b>85 091</b>	<b>248 710</b>

*Географический анализ просроченных требований банка на 01.01.2021г.*

Таблица 39 (тыс. руб.)

Показатель	Республика Татарстан	Другие российские регионы	Прочие страны
Требования к кредитным организациям	195 927	-	-
Требования к юридическим лицам	55 877	-	-
Требования к физическим лицам	9 841	-	-
<b>Итого просроченных требований банка</b>	<b>261 645</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

*Географический анализ просроченных требований банка на 01.01.2020г.*

Таблица 40 (тыс. руб.)

Показатель	Республика Татарстан	Другие российские регионы	Прочие страны
Требования к кредитным организациям	195 927	-	-

Требования к юридическим лицам	37 899	-	-
Требования к физическим лицам	14 884	-	-
<b>Итого просроченных требований банка</b>	<b>248 710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Объем неисполненных в срок требований Банка на 01.01.2021 г. составляет 261,6 млн. руб., что составляет 29,2% от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. На 01.01.2020 данный показатель равен 248,7 млн. руб., что составляет 21,9% от общей величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. Увеличение произошло за счет роста просроченных требований к кредитным организациям.

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

Таблица 41 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2020г.	на 01.01.2020г.
Просроченные требования по кредитам	261 645	248 710
Реструктурированная ссудная задолженность	103 970	70 763
Размер расчетного резерва	381 063	207 138
Фактически сформированный резерв	374 174	200 722

Критерии отнесения ссуд к реструктурированным активам соответствует определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

*Риск по условным обязательствам некредитного характера*

Внебалансовых обязательств некредитного характера в отчетном периоде не возникало. В течение 2020 года проводились судебные разбирательства, в которых Банк выступал в качестве истца. Вероятность потерь, для Банка требований была оценена как низкая, резервы по условным обязательствам некредитного характера не создавались.

*Сведения об обремененных и необремененных активах*

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

*Рыночный риск*

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

стабильному и безубыточному росту, увеличивающий долю на рынке и поддерживающий конкурентоспособность Банка.

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

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Таблица 42 (тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.	Изменение	
			тыс. руб.	%
Совокупный рыночный риск в т.ч.	640 988	344 695	296 293	85,96
Фондовый риск	0	0	0	0
Общий фондовый риск	0	0	0	0
Специальный фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	51 279	27 575	23 704	85,9

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

#### Риск изменения процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

#### Риск досрочного погашения

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

#### Валютный риск

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

Основные мероприятия по управлению процентным риском:

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

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

- пересмотр и соблюдение утвержденных процентных ставок на банковские услуги с учетом спроса и предложения на финансовых рынках, государственного регулирования уровня процентных ставок, темпов инфляции, системы налогообложения ;
- проведение детального анализа структуры активов и пассивов в разных разрезах;
- диверсификация ресурсов Банка;
- сегментирование депозитного и кредитного портфеля Банка (по клиентам, продуктам, рынкам);

- ограничение объемов операций (установление лимитов по привлеченным и размещенным средствам).

### **Риск потери ликвидности**

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

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

Целями управления рисками ликвидностью являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства;
- оценка текущего состояния риска ликвидности;
- разработка способов минимизации риска ликвидности;
- определение потребности Банка в ресурсах для поддержания приемлемого уровня показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности;
- минимизация стоимости поддержания требуемого уровня риска ликвидности.

Задачи управления рисками ликвидности являются:

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

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

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



Система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности:

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

Для анализа и оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения активов и пассивов (ГЭП-анализ);
- метод сценарного анализа (стресс – тестирование).

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

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

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

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

*Ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 1 января 2021г.:*

Таблица 43 (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
<b>Активы</b>							
Денежные средства							48820
Средства в кредитных организациях							25795
Ссудная задолженность	1230938	5982	865	29636	180913	106733	1992
Вложения в долевые ценные бумаги							
Основные средства и нематериальные активы						1726	
Отложенный налоговый актив							3613
Прочие активы							59442
<b>Итого активы</b>	<b>1230938</b>	<b>5982</b>	<b>865</b>	<b>29636</b>	<b>180913</b>	<b>108459</b>	<b>139662</b>
<b>Обязательства</b>							

Средства кредитных организаций							
Средства клиентов	112152	5270	384	36989			794539
<i>Из них:</i>							
<i>вклады физических лиц</i>	107126	5270		36989			
<i>депозиты юридических лиц</i>	5026		384				
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3462					
Прочие обязательства							116270
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							1307
<b>Итого пассивы</b>	<b>112152</b>	<b>8732</b>	<b>384</b>	<b>36989</b>			<b>912116</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>1118786</b>	<b>(2750)</b>	<b>481</b>	<b>(7353)</b>	<b>180913</b>	<b>108459</b>	<b>(772454)</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом</b>	<b>1118786</b>	<b>1116036</b>	<b>1116517</b>	<b>1109164</b>	<b>1290077</b>	<b>1398536</b>	<b>626082</b>

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 1 января 2020 года:

Таблица 44 (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
<b>Активы</b>							
Денежные средства							44769
Средства в кредитных организациях							36542
Ссудная задолженность	872500	51000	10258	23373	40166	308154	1673
Вложения в долевые ценные бумаги							
Основные средства и нематериальные активы						2646	
Отложенный налоговый актив							3787
Прочие активы							95691
<b>Итого активы</b>	<b>872500</b>	<b>51000</b>	<b>10258</b>	<b>23373</b>	<b>40166</b>	<b>310800</b>	<b>182462</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций							
Средства клиентов	136608	4934	1119	20			719641
<i>Из них: вклады физических лиц</i>	136608	4509	1119	20			
Выпущенные долговые ценные бумаги	10000						
Обязательства по текущему налогу на прибыль							

Прочие обязательства							64733
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							1041
<b>Итого пассивы</b>	<b>137608</b>	<b>4934</b>	<b>1119</b>	<b>20</b>			<b>785415</b>
<i>Разница между финансовыми активами и обязательствами</i>	734892	46066	9139	23353	40166	310800	(602953)
<i>Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом</i>	734892	780958	790097	813450	853616	1164416	561463

Банк в отчетном периоде размещал депозиты в Банке России, по состоянию на 1 января 2021 года они составили 1 124 млн. руб.

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

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

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

В отчетном периоде операции хеджирования Банком не осуществлялись.

### **Операционный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

Для целей оценки операционного риска и определения максимального допустимого значения показателя операционного риска Банк использует базовый метод расчета, согласно требованиям Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 1 января 2021г. величина операционного риска составила 23 800 тыс. руб. (на 1 января 2020г.: 25 126 тыс. руб.)

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 1 января 2021г. составила 476 005 тыс. руб.

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

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

### **Стратегический риск**

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

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

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

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

### **Правовой риск**

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

### **Риск потери деловой репутации**

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

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

### **Страновой риск**

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

В кредитном портфеле Банка все клиенты являются резидентами Российской Федерации.

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

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

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

### *Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам*

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

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

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

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

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

## 6. Учет сделок по уступке прав требований

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

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

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

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

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

За 2020г. Банком передан кредитный риск третьим лицам по уступленным требованиям юридических лиц на сумму 81 637 тыс. руб., отнесенного к V категории качества.

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

## 7. Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Размер операций со связанными сторонами в 2020 году не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая сторона)».

*Остатки на конец отчетного периода и объемы предоставленных ссуд связанным сторонам*

Таблица 45 (тыс. руб.)

№ п/п	Сведения об операциях (о сделках) по группам связанных сторон	на 01.01.2021	на 01.01.2020
		год	год

№ п/п	Сведения об операциях (о сделках) по группам связанных сторон	на 01.01.2021 год	на 01.01.2020 год
<b>1</b>	<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>82 617</b>	<b>74 429</b>
	Участники	82 219	71 917
	Ключевой управленческий персонал	0	1 113
	Другие связанные стороны	398	1 399
<b>2</b>	<b>Средства клиентов</b>	<b>522 560</b>	<b>348 678</b>
	Участники	408 346	329 425
	Ключевой управленческий персонал	97 436	1 208
	Другие связанные стороны	16 778	18 045

На 01.01.2021г. участники банка имеют ссудную задолженность в сумме 82 219 тыс. руб. первой категории качества, РВПС составляет 0 тыс.руб. Ключевой управленческий персонал и другие связанные стороны имеют ссудную задолженность на общую сумму 410 тыс. руб., РВПС 12 т.р. Из них 398 тыс. руб. приходится на жилищные ссуды, выданные под залог недвижимости со сроком погашения в 2023 году.

*Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами*

Таблица 46 (тыс. руб.)

№ п/п	Сведения о доходах/расходах по операциям со связанными сторонами	За 2021 год	За 2020 год
<b>1</b>	<b>Процентные доходы</b>	<b>6 425</b>	<b>1 600</b>
	Участники	6 288	1 190
	Ключевой управленческий персонал	68	268
	Другие связанные стороны	69	142
<b>2</b>	<b>Процентные расходы</b>	<b>111</b>	<b>1 305</b>
	Участники	92	1 253
	Ключевой управленческий персонал	14	46
	Другие связанные стороны	5	6
<b>3</b>	<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>372</b>	<b>372</b>
	Участники	259	156
	Ключевой управленческий персонал	-	-
	Другие связанные стороны	128	216
<b>4</b>	<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Участники	-	-
	Ключевой управленческий персонал	-	-
	Другие связанные стороны	-	-
<b>5</b>	<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Участники	-	-
	Ключевой управленческий учет	-	-
	Другие связанные стороны	-	-

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

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

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



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

## **8. Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу**

Система оплаты труда сотрудников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес-целей.

Основные документы, применяемые при формировании системы оплаты труда сотрудников Банка:

- Трудовой кодекс РФ от 30.12.01 № 197-ФЗ (в редакции изменений и дополнений);
- Налоговый Кодекс РФ - часть вторая от 05.08.00 № 117-ФЗ Глава 23 «Налог на доходы физических лиц», Глава 25 «Налог на прибыль организаций» (в редакции изменений и дополнений);
- Инструкция Центрального банка РФ от 17 июня 2014 г. N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- Прочие федеральные законы и нормативно-правовые акты, регулирующие нормы трудового права, корпоративные отношения и банковскую деятельность.

Основной принцип формирования системы оплаты труда - обеспечение справедливого, обоснованного и прозрачного вознаграждения труда работников, соответствующего требованиям действующего законодательства РФ и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Система оплаты труда Банка едина для всех внутренних структурных подразделений.

Исходя из принципов системы оплаты труда Банк:

- обеспечивает эффективное управление системой оплаты труда посредством создания прозрачных и эффективных процедур, утвержденных внутренними нормативными документами;
- определяет оптимальную структуру вознаграждения для разных категорий работников;
- определяет конкурентоспособный уровень вознаграждения с учетом данных обзоров рынка труда;
- проводит регулярную оценку эффективности деятельности подразделений, Банка в целом, а также оценку индивидуальной эффективности в соответствии с принятой методологией.

В рамках системы оплаты труда структура совокупного вознаграждения состоит из:

- фиксированной (постоянной) части (должностные оклады, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера);
- нефиксированной (переменной) части (компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности работников).

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника);

- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание).

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

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

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

Таблица 47

Виды выплат	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Среднесписочная численность персонала, чел	83	90
Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала, чел.	10	10
<i>В том числе:</i> <i>Работники, ответственные за принимаемые риски</i>	10	10
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	7 607	5 566
<i>В том числе:</i> <i>Выходное пособие</i>	-	-
Доля выплат ключевому управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	19,3	13,2
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	7 607	5 566
<i>В том числе:</i> <i>Выходное пособие</i>	-	-

количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: не было;  
количество и общий размер выходных пособий: не выплачивалось;  
общий размер отсроченных вознаграждений в форме выплат в виде денежных средств, акций или финансовых инструментов, иных способов: отсрочки не было;  
общий размер выплат, в отчетном периоде в отношении которых, применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: не было;  
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: не было;  
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: не удерживалось.

Вознаграждение Совету Директоров в 2020 году и 2019 году не выплачивались.

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

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

Оценка системы оплаты труда в Банке на предмет соответствия требованиям Банка России произведена Центральным Банком Российской Федерации по состоянию на 1 января 2021 года в соответствии с Указанием Банка России №4336-У.

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

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

## 9. События после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность - корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - не корректирующее событие после отчетной даты.

При отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, Банк применял критерий существенности. Критерий существенности установлен в размере 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за 2020 год без учета событий после отчетной даты.

В период с 1 января 2021 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2021 года, в общей сумме доходов 49,1 тыс. руб. и расходов 4 994 тыс. руб. Расшифровка доходов и расходов представлена в таблице ниже:

Таблица 48 (тыс. руб.)

	Доходы	Расходы
Корректировка резервов на возможные потери по кредитам физических лиц	49	
Расчеты с контрагентами		(1 132)
Начисление налога на прибыль		(3 688)
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		(174)
<b>ИТОГО</b>	<b>49</b>	<b>(4 994)</b>

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются. К некорректирующим СПОД Банк относит:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- принятие решения об увеличении уставного капитала;

- заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- действия органов государственной власти (арест имущества, национализация и т.д.);
- изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.

В период после отчетной даты 1 января 2021 года до даты составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

#### 10. Операции с контрагентами - нерезидентами

В 2020 г. Банк не работал с контрагентами-нерезидентами.

#### 11. Информация о наличии/отсутствии судебных разбирательств

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

#### 12. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют, все операции ООО «АЛТЫНБАНК» были отражены в соответствии с правилами бухгалтерского учета, установленными Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Учетной политикой Банка на 2020 год.

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

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



Р.М. Абдуллин  
Председатель Правления

С.Е. Брицова  
Главный бухгалтер

22.03.2021