

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Акционерного общества Банка «Тамбовкредитпромбанк»  
за 3 квартал 2016 года**

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Тамбовкредитпромбанк»

Сокращенное наименование: АО Банк «ТКПБ»

Юридический адрес: 392000, г. Тамбов, ул. Советская, 118

Адрес фактического местонахождения: 392000, г. Тамбов, ул. Советская, 118

Отчетный период: с 01 июля по 30 сентября 2016 года включительно.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

АО Банк «ТКПБ» (далее Банк) не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк раскрывает в пояснительной информации к квартальной отчетности информацию, являющуюся существенной. Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились Банком в отчетном периоде.

### **Раздел 1. Краткая информация о Банке**

#### **1.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

В отчетном периоде существенных изменений в характере операций и основных направлениях деятельности Банка не произошло.

Основными видами услуг оставались:

- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей в валюте РФ и иностранной валюте;
- Прием депозитов юридических и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- Кредитование юридических и физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по системам Вестерн Юнион, Контакт, Анелик, Юнистрим, Золотая корона по поручению физических лиц без открытия банковского счета;

- Прием платежей коммунальных платежей от физических лиц;
- Прием и перевод денежных средств от физических лиц в пользу юридических лиц за оказанные услуги;
- Прием платежей через банкоматы за услуги сотовой связи от физических лиц;
- Оказание услуг на основе банковских карт Платежной системы MasterCard и VISA юридическим и физическим лицам;
- Услуги по хранению ценностей в индивидуальных сейфах.

## 1.2. Информация о распределении чистой прибыли

За 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года решений о выплате дивидендов по обыкновенным именным акциям, привилегированным именным акциям с размером дивиденда 120% годовых и по привилегированным именным акциям с неопределенным размером дивиденда не принималось. Чистая прибыль на выплату дивидендов не направлялась.

## 2. Краткий обзор основ подготовки квартальной отчетности и основных положений учетной политики Банка

### 2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

#### 2.1.1 Принципы учета отдельных операций и событий

В течение 3 квартала 2016 г. в принципах, методах оценки и учета отдельных операций и событий в Банке существенных изменений не произошло.

### 2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

## 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств

### 3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

(Данные приведены по бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806).

Таблица 1

№ п/п	Показатели	На 01.10.2016		На 01.10.2015	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Наличные денежные	168 891	41,8	159 760	27,9

№ п/п	Показатели	На 01.10.2016		На 01.10.2015	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
	средства				
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	104 779	25,9	354 845	62
3	Денежные средства в кредитных организациях в РФ	130 585	32,3	58 103	10,1
4	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	404 255	100	572 708	100

Денежные средства и их эквиваленты в отчетном периоде снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 29,4%. Такое снижение связано со снижением остатков на расчетных счетах клиентов.

Увеличение остатка денежных средств в кредитных организациях РФ и их доли в общем объеме связано с заключением Банком в марте текущего года соглашения с Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» на поддержание неснижаемого остатка денежных средств на счете открытом в ПАО Сбербанк, который на 01.10.2016 составил 110 млн.руб.

### 3.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2016 не было.

### 3.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Существенных изменений в методах оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не произошло.

## 3.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков

Таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2016 г.		На 01.10.2015 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельны й вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредитные организации	291895	13.5	1987	0.1
2	Юридические лица	1452506	67.2	1678327	75.4
3	Индивидуальные предприниматели	138532	6.4	206654	9.3
4	Физические лица	278890	12.9	337038	15.2
	<b>Итого ссудная задолженность</b>	2161823	100.0	2224006	100.0

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	148465	6.9	149797	6.7
	Итого чистая ссудная задолженность	2013358	93.1	2074209	93.3

Структура ссудной задолженности Банка представлена двумя направлениями деятельности: выдача кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и кредитование физических лиц.

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля имеет ссудная задолженность юридических лиц – 67,2% и ее доля снизилась на 8.2 п.п. по сравнению с данными аналогичного периода прошлого года. В целом ссудная задолженность по состоянию на 01.10.2016 года снизилась на 2,8% или на 62.2 млн.руб. Удельный вес и размер созданного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности снизился незначительно.

По состоянию на 01.10.2016 года по сравнению с показателями аналогичного периода прошлого года концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитований существенно не изменилась. В основном кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлялись на финансирование текущей деятельности (уставная деятельность, производственные цели, пополнение оборотных средств, выдача заработной платы, уплата налогов). Более 80% кредитов выданных физическим лицам предоставлено на потребительские цели.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 3

№ п/ п	Наименование показателя	На 01.10.2016 г.		На 01.10.2015 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч. по видам деятельности:	1591038	100.0	1884981	100.0
1.1	обрабатывающие производства	427706	26.8	488127	25.8
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	218231	13.7	192112	10.2
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	236276	14.9	327569	17.4
1.4	строительство	193611	12.2	304698	16.2

№ п/ п	Наименование показателя	На 01.10.2016 г.		На 01.10.2015 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1.5	транспорт и связь	2209	0.1	8421	0.4
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	376664	23.7	314197	16.7
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	114023	7.2	159395	8.5
1.8	прочие виды деятельности	11476	0.7	17241	0.9
1.9	на завершение расчетов	10842	0.7	73221	3.9
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	1202613	75.6	1452349	77.0
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	138532	8.7	206654	11.0

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации  
Таблица 4

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Ссудная задолженность на 01.10.2016 г., тыс. руб.		Ссудная задолженность на 01.10.2015 г., тыс. руб.	
		Юридические лица и индивидуаль ные предпринимат ели	Физически е лица	Юридические лица и индивидуаль ные предпринима тели	Физические лица
1	2	3	4	5	6
1	Краснодарский край	0	0	0	464

2	Воронежская область	12000	66	18758	1302
3	Калужская область	0	12750	0	12750
4	Кировская область	0	15	0	0
5	Республика Крым	0	174	0	0
6	Курская область	0	0	0	216
7	г. Санкт-Петербург	0	0	0	160
8	Липецкая область	143400	21648	189395	27834
9	г. Москва	0	7420	5000	13263
10	Московская область	0	3425	0	4647
11	Рязанская область	0	34	0	199
12	Саратовская область	0	0	0	621
13	Тамбовская область	1435638	233168	1671828	274322
14	Томская область	0	0	0	82
15	Тюменская область	0	190	0	322
16	Республика Карелия	0	0	0	856
	Итого	1591038	278890	1884981	337038

За 9 месяцев 2016 года основу клиентской базы Банка составляли предприятия и компании среднего и малого бизнеса Тамбовской области. Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечили присутствие Банка в различных секторах экономики. Наибольшее количество кредитов за 9 месяцев 2016 года было выдано по виду деятельности «обрабатывающие производства», «сельское хозяйство» и «оптовая и розничная торговля».

### **3.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов**

По основным средствам и нематериальным активам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию линейным способом. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств.

В составе запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально – бытовых нужд.

Стоимость основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также запасов увеличилось на 7,8 п.п. (18907 тыс.руб.) по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. В связи с изменением в бухгалтерском учете с января 2016 года ранее учитываемые на лицевых счетах материальных запасов - молокомааты, полученные по отступному, перенесены на счета второго порядка 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" в сумме 5475 тыс.руб., часть передана в аренду и учитываются в составе основных средств – 4380 тыс.руб. В течение 9 месяцев приобретено и включено в состав основных средств амортизируемого имущества на сумму 18128 тыс.руб.

#### **3.4. Информация о переоценке основных средств**

В третьем квартале 2016 года переоценка объектов недвижимости не проводилась.

#### **3.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов**

За 3 квартал 2016 г. в объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов существенных изменений не произошло.

Объем прочих активов на 01.10.2016 года по отношению к прошлому периоду 01.10.2015 г. составил 93,7 %, или 36529 тыс.руб., и 39003 тыс.руб. соответственно. Уменьшение связано с погашением дебиторской задолженности по уступке прав требований.

#### **3.6. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов**

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2016 г., тыс. руб.	На 01.10.2015 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в РФ	130585	58103
2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	40981	48477
3	Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
4	Депозиты «овернайт»	0	0

#### **3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов**

Информация об остатках средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями) Банка приведена в таблице (Данные приведены по бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806).

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.10.2016 г., тыс. руб.	Сумма на 01.10.2015 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на счетах юридических лиц, из них:	491154	789417
1.1	срочные депозиты	107588	118337
1.2	средства на расчетных счетах	365615	663474
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	17097	7122
1.4	средства на текущих счетах	88	96
1.5	средства на накопительных счетах	314	318
1.6	средства в расчетах	446	64
1.7	Прочее	6	6
2	Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	1 692280	1 569495
2.1	срочные депозиты	1 562294	1 453187
2.2	депозиты «до востребования»	29 501	21776
2.3	средства на текущих счетах	57927	47261
2.4	средства на счетах пластиковых карт	42558	47271
	Итого средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 183434	2 358912

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 1 октября 2016 года составили 2 183,4 млн.руб. или 95,3% от общей величины обязательств, что несколько выше (0,3 п.п.) аналогичного показателя за 2015г. (1.10.2015 – 95,0%). Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 7,4% (01.10.2015 – 2 358,9 млн.руб.), однако вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросли на 7,8% (01.10.2016 – 1 692,3 млн.руб., 01.10.2015 – 1 569,5 млн.руб.).

Средства на счетах юридических лиц снизились на 37,8% (298,3 млн.руб.), в том числе срочные депозиты юридических лиц снизились на 9,1 % (10,7 млн.руб.).

Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 122,8 млн. руб., в том числе срочные депозиты - на 109,1 млн.руб.

Проводимая Банком политика формирования активной и пассивной базы в январе – сентябре 2016 года позволяет выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, показатели, достаточные для участия в системе страхования вкладов, и поддерживать ликвидность на достаточном уровне. Случаев невыполнения обязательств по выплате основного долга и начисленных процентов и других нарушений условий договоров по привлеченным средствам клиентов Банком в течение отчетного периода не допускалось.

### 3.8. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представляют собой векселя.

Таблица 7

N п/п	Наименование показателей	тыс. руб.	
		Выпущенные и погашенные банком векселя за 9 месяцев 2016г.	Выпущенные и погашенные банком векселя за 9 месяцев 2015г.



1.	Выпущено собственных векселей Банка, в т. ч. по срокам:	7550	33555
	- до востребования	7550	33555
	- со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	-	-
2.	Погашено собственных векселей Банка	7550	33555
	- до востребования	7550	33555
	- со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	-	-

Процентные и дисконтные векселя за 9 месяцев 2016 года и за 9 месяцев 2015 года Банком не выпускались.

### **3.9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года по состоянию на 01.10.2016 года произошло снижение остатков на счетах прочих обязательств на 5380 тыс.руб. Влияние на снижение прочих обязательств оказало снижение остатка на отчетную дату начисленных процентов по депозитам физических лиц по сравнению с данными на 01.10.2015 г., на 18 п.п. (6754 тыс.руб.).

Начиная с отчетности на 1 апреля 2016 года Банк отражает на счетах бухгалтерского учета суммы обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в части не использованных отпусков и начисления суммы на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам. Такие начисления на 1 октября 2016 года составили 2737 тыс.руб.

### **3.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.**

В течение отчетного периода величина уставного капитала не изменилась. По состоянию на 01.10.2016г. уставной капитал составляет 117500 тыс. рублей и сформирован из 153 привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей с размером дивидендов 120 процентов, 847 привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей с неопределенным размером дивидендов и 116500 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей.

По результатам последнего зарегистрированного выпуска величина уставного капитала также составила 117500 тыс. рублей. Отчет об итогах последнего дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован 26.12.2014 года Отделением по Тамбовской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

Банк вправе размещать дополнительные обыкновенные именные акции в пределах количества объявленных акций. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей составляет 139631 штука.

Все выпущенные Банком акции полностью оплачены. Каждая обыкновенная именная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

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

- получать дивиденды;
- получать часть имущества банка, эквивалентную стоимость акций, находящихся в собственности акционера в случае ликвидации банка после расчетов с кредиторами и бюджетом;
- требовать выкупа акций в случае возникновения данного права при реорганизации банка или совершении крупной сделки, внесения изменений и дополнений в Устав банка или утверждения Устава в новой редакции, если акционер голосовал против принятия соответствующего решения или не принимал участия в голосовании;
- отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров банка;
- участвовать в управлении делами, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены Законом и Уставом банка, получать информацию о деятельности банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени банка (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), возмещения причиненных банку убытков (статья 53.1 ГК РФ);
- оспаривать, действуя от имени банка (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или Федеральным законом об акционерных обществах, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок банка;
- иные права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Ограничения по правам, включая ограничения на выплату дивидендов, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, по количеству акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, уставом банка не установлены. Акции, принадлежащие банку, а также имеющихся обязательств по выплате акционерам стоимости их долей в уставном капитале банка, не имеется.

#### **4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**

##### **4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам. При наличии признаков обесценения Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Существенных изменений в информации к статьям отчета о финансовых результатах Банка в третьем квартале 2016 года не произошло.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись.

##### **4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков**

По состоянию на 01.10.2016 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 75 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 45028 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 45103 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2015 г. сумма доходов превысила сумму расходов в части курсовых разниц на 227 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 61718 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 61491 тыс. руб.).

#### **4.3. Выбытие объектов основных средств**

Сумма расходов от выбытия основных средств за 3 квартал 2016 года составила 94 тыс. руб., за соответствующий период прошлого 2015 года расходов не было.

Основные средства, числящиеся в бухгалтерском учете Банка по состоянию на 1 января 2016 года, не соответствующие критериям признания, установленным пунктами 2.1 Положения N 448-П, в 1 квартале 2016 года отражены выбытием таких основных средств с признанием расходов от выбытия.

Доходов от выбытия (реализации) основных средств за 9 месяцев 2016 году получено в сумме 866 тыс.руб., сумма доходов от выбытия (реализации) основных средств за тот же период 2015 года составила – 94 тыс.руб.

### **5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала**

#### **5.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Общая политика Банка в области управления рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по стандартам «Базеля III», вырос по сравнению с 01 октября 2015 года на 1,8% (на 8049 тыс. руб.).

Политика Банка в области управления капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала направлена на увеличение, как основного, так и дополнительного капитала.

Банк при оценке достаточности капитала применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

#### **5.2. Информация о выполнении требований к капиталу**

С 01.01.2014 г. российские банки рассчитывают нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III». При этом минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 4,5%, основного капитала (Н1.2) - 6%, собственных средств (Н1.0) - 8%. Банком постоянно соблюдаются нормативы достаточности собственных средств (капитала).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. По состоянию на 01.10.2016 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 12,18%, Н1.2 = 12,18% и Н1.0 = 17,33%).

Убытков от обесценения и восстановление убытков от обесценения в течение данного периода в составе капитала не имелось.

**5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанным в течение девяти месяцев 2016 г. в составе капитала**

Таблица 8  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2015 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/ расходов
1	Резервы 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:	100239	100692	453
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	2356	2845	489
2	Резервы по прочим потерям	26998	10662	-16336

Таблица 9  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2016 года		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/ расходов
1	Резервы 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:	125781	113608	-12173
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	3927	2 374	-1553
2	Резервы по прочим потерям	9075	13766	4 691

**5.4 Пояснения к «Информации об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления**

Таблица 10  
тыс.руб.

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
	"Средства акционеров (участников)",	24, 26	117620	X	X	X

1	"Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	117467	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	117128
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	153	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	157248
	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2224415	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	157248
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	262493	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	-

	налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2431	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2431	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	31769	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного	37, 41.1.2	-

				капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2144940	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
-----	---	---	---	---	----	---

#### **6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателях финансового рычага**

Все установленные обязательные нормативы Банком не нарушались и выполнялись с запасом по отношению к предельно допустимым значениям.

С 01.04.2015 г. российские банки обязаны рассчитывать показатель финансового рычага в соответствии со стандартами «Базеля III». Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)», к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;

- условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам;

- производным финансовым инструментам,

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Показатель финансового рычага характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка, а также эффективность использования заемных средств с целью увеличения объема операций и прибыли Банка. По состоянию на 01.10.2016 г. показатель финансового рычага составил 11,8% (на 01.10.15 – 10 %). Изменение значения показателя связано со снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований – на 10,2% и ростом основного капитала Банка – на 5,6%.

Существенных расхождений (более 10%) между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма 0409806), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

#### **7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у банка по состоянию на 01.10.2016 г. и 01.10.2015 г., были доступны для использования.

#### **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

В течение января – сентября 2016 года подверженность Банка рискам существенно не менялась. Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля раскрыта в годовой (финансовой) отчетности Банка за 2015 год и в промежуточной отчетности не приводится.

#### **Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях**



В 3 квартале 2016 года минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 4,5%, основного капитала (Н1.2) - 6%, собственных средств (Н1.0) - 8,0%. В отчетном периоде Банком постоянно соблюдались нормативы достаточности капитала.

По состоянию на 01.10.2016 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 12,18%, Н1.2 = 12,18% и Н1.0 = 17,33%).

Минимальное значение норматива достаточности капитала (16,55%) было достигнуто по состоянию на 01.08.2016 г., максимальное значение (17,33%) было достигнуто по состоянию на 01.10.2016 г. Среднее значение Н1 за 3 квартал 2016г. составило 16,72%, рост против уровня 3 квартала 2015г. составил 1,78 п.п. (11,9%).

## 8.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка производится на постоянной основе в связи с быстро изменяющимися внутренними и внешними факторами, оказывающими влияние на деятельность Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов). Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Информация о концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 3.2. пояснительной информации.

Информация о кредитных рисках вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 3.1.2 пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 11  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.10.2016	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.10.2016
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2796676	2671511
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	284230	284230

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.10.2016	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.10.2016
1	2	3	4
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	284230	284230
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	383600	383549
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинарированных в иностранной валюте	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	2128846	2003732
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	110798	72592
2.1	с коэффициентом риска 110%	7776	274
2.2	с коэффициентом риска 130%	37911	37454
2.3	с коэффициентом риска 150%	65111	34864
3	Активы с пониженными коэффициентами риска всего	7261	7058
4	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0
4.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
4.2	с коэффициентом риска 140%	0	0
4.3	с коэффициентом риска 170%	0	0

Таблица 12  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) <b>01.10.2015</b>	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери <b>01.10.2015</b>
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2978152	2845423
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	514605	514605
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	514605	514605
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	41060	41060
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	2422487	2289758
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	139487	84494
2.1	с коэффициентом риска 110%	24390	376
2.2	с коэффициентом риска 130%	52147	51808
2.3	с коэффициентом риска 150%	62950	32310
3	Активы с пониженными коэффициентами риска всего	0	0
4	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	582	564
4.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
4.2	с коэффициентом риска 140%	582	564
4.3	с коэффициентом риска 170%	0	0

В третьем квартале 2016 года по сравнению с данными аналогичного периода прошлого года отсутствовали существенные изменения в объеме, структуре и видах реструктурированных ссуд. Также не произошло существенных изменений в удельном весе реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд и удельном весе реструктурированных ссуд в общем объеме активов.

В перспективе Банк надеется на погашение заемщиками большей части их ссудной задолженности, хотя она и была реструктурирована. По тем ссудам, по которым существует вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, Банк создает резервы на возможные потери.

#### **Информация об объемах и сроках просроченной задолженности**

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности (ссудная задолженность, начисленные проценты, дебиторская задолженность) по состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.10.2015 г. приведена в таблицах ниже (данные приведены по форме отчета 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»).

Таблица 13

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.10.2016 г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	итого
1	2	3	4	5	6
1	до 30	0	0	190	190
2	31-90	0	0	441	441
3	91-180	0	1 687	248	1 935
4	свыше 180	58 422	5 795	27 394	91 611
	Итого	58 422	7 482	28 273	94 177

Таблица 14

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.10.2015 г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6
1	до 30	9 734	0	0	9 734
2	31-90	1 034	0	855	1 889
3	91-180	0	0	171	171
4	свыше 180	58 851	5 432	24 487	88 770
	Итого	69 619	5 432	25 513	100 564

Доля активов с просроченными сроками в общем объеме активов (по форме 0409806) на 01.10.2016г составила 3,42 %, что ниже уровня прошлого года на 0,01 п.п. Снижение произошло за счет уменьшения общей суммы просроченной задолженности на 6,4%, в том числе: по юридическим лицам снижение составило 12,2%, по физическим лицам рост на 10,8%.

### Классификация активов по категориям качества

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 01.10.2016 г. и 01.10.2015 г. (данные приведены по форме отчета 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»).

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2016 г.

Таблица 15

№ п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 321 949	1 143 842	829 058	139 706	124 593	84 750
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 161 823	1 013 938	820043	124 993	121 033	81 816
1.2	требования по получению процентных доходов	15 102	1440	5712	2 679	3 305	1 966

Таблица 16

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2015 г.

№ п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 343 859	885 740	1 129 838	184 121	42 996	101 164
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 224 006	824 401	1 121 307	158 095	42 378	77 825
1.2	требования по получению процентных доходов	14 501	2 716	7 729	2 008	554	1 494

Величина активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сократилась по сравнению с прошлым годом на 1,0%, в т.ч. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность 2,8%.

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес на 01.10.2016 г. занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (93%). В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы первой категории качества (46,9%), наименьший – активы пятой категории качества (3,8%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (84,8%).

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов (данные приведены по форме отчета 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»).

Таблица 17

N п/п	Вид актива	Расчетный резерв, тыс. руб.		Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	
		01.10.2016 г.	01.10.2015 г.	01.10.2016 г.	01.10.2015 г.
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	199 779	218 882	156 040	178 880
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	196 021	191 910	148 465	149 797
1.2	требования по получению процентных доходов	3 883	2 153	3 883	2 153

Сумма резерва по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, снизилась на 8,7%.

По ссудам, отнесенным ко III-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения II категории качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 254-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п.6.5 указанного документа. На 1 октября 2016 года размер обеспечения составляет 47 556 тыс.руб.

Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах Банка, являются условные обязательства кредитного характера. Информация о данных финансовых инструментах и о размере фактически созданных по ним резервов приведена в таблицах ниже.

Таблица 18

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Абсолютно е изменени е, тыс. руб.
		на 01.10.2016 г.		на 01.10.2015 г.		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	20 490	100	247 981	100	-227 491

1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	20 490	100	247 981	100	-227 491
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0

Таблица 19

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютно е изменение тыс. руб.
		На 01.10.2016 г.		на 01.10.2015 г.		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	27	100	1 545	100	-1 518
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	27	100	1 545	100	-1 518
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 октября 2016г. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года объем условных обязательств кредитного характера сократился в 12,1 раза, за счет снижения неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов на 89,5% (124 947 тыс.руб.) и выданных банковских гарантий на 94,7% (102 544 тыс.руб.).

При учете залогового обеспечения при формировании резерва по ссуде текущий мониторинг и уточнение залоговой стоимости обеспечения проводится не реже 1 раза в квартал.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита Банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;

- залог ценных бумаг;
- залог имущественных прав.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники кредитующего подразделения. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. Оценка залоговой стоимости имущества может проводиться с применением дисконтирования рыночной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества. Значения коэффициентов залогового дисконтирования рассматриваются детально в каждом конкретном случае и за базовое значение применяется коэффициент 0,5 - 0,7.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его рыночной стоимости мониторинг залогового обеспечения осуществляется на регулярной основе:

- по объектам недвижимости - не реже одного раза в год;
- по транспортным средствам, оборудованию, товарно-материальным ценностям – не реже одного раза в квартал.

Основными элементами управления кредитным риском являются анализ финансового положения заемщиков (контрагентов), степени обеспеченности сделки, обслуживания долга (обязательства) заемщиком (контрагентом), установление лимитов на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов).

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности. Уполномоченные структурные подразделения Банка осуществляют анализ других финансовых активов и последующий контроль просроченных обязательств.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

При формировании мотивированного суждения об уровне кредитного риска банком учитывались следующие критерии:

- отношение ссудной задолженности в зависимости от типа заемщика и категорий качества к общему кредитному портфелю;
- удельный вес отраслевого портфеля в общем кредитном портфеле; удельный вес кредитов, выданных 30 крупным заемщикам, в общем кредитном портфеле;
- отношение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в зависимости от направления кредитования), к общему кредитному портфелю;
- соотношение величины просроченной задолженности и общего кредитного портфеля;
- соотношение созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величины общего кредитного портфеля;
- соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля.



## **8.2. Рыночные риски**

Система управления банковскими рисками регламентирована внутренними документами, включающими в себя методы измерения рыночного риска и методы определения стоимости инструментов портфеля ценных бумаг Банка. Для ограничения рыночных рисков в системе управления банковскими рисками применяется контроль за уровнем рыночных рисков.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации.

Фондовый риск рассчитывается по торговому портфелю Банка. Величина фондового риска в 3 кв. 2016 года не рассчитывалась в связи с тем, что финансовые инструменты, входящие в перечень оцениваемых финансовых инструментов отсутствовали.

### **Валютный риск**

Банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском Банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам. При этом в целях контроля Банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

По итогам 9 месяцев 2016 года уровень валютного риска оценивается низким.

## **8.3. Операционный риск**

Размер операционного риска рассчитан на основании Положения Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и в соответствии с Положением по организации управления операционным риском в АКБ «ТКПБ» (ОАО) (Протокол заседания Совета Директоров Банка «21» декабря 2010 года № 46) и определяется как 15% от среднегодового дохода банка за период из 3-х последних лет, в которые банк функционировал с прибылью.

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала банка: норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с настоящим Положением увеличенный на коэффициент 12,5.

С 01 июля 2016 года в расчет норматива достаточности собственных средств включается размер операционного риска, рассчитанный на 01.01.2016г.

Расчет производился на основании данных отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». Размер операционного риска составил 37 144 тыс. руб. Средняя величина чистых процентных доходов за 2013-2015гг., используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 163 745 тыс. руб., средняя величина чистых непроцентных доходов за 2013-2015 гг. - 83 882 тыс. руб.

В соответствии с внутренними документами банк имел низкий уровень операционного риска, так как значение норматива достаточности капитала (Н1) в течение всего отчетного периода превышало допустимое числовое значение норматива Н1, установленное нормативными актами Банка России.

#### 8.4. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В целях управления процентным риском банковского портфеля Банк осуществляет расчет разрыва активов и обязательств по срокам, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций. В целях управления процентным риском банковского портфеля Правление Банка устанавливает процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц. Процентные ставки за хранение денежных средств на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей утверждаются Правлением Банка в составе Перечня тарифов услуг, оказываемых клиентам по операциям в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по активным операциям устанавливаются Кредитными комитетами Банка в соответствии с их полномочиями. При недостатке полномочий – Правлением Банка.

В таблице ниже отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 20  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
1	Итого финансовых активов	353 925	391 327	212 674	671 140	706 208
2	Итого финансовых обязательств	409 054	489 010	331 885	599 330	84 584
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2016 года	-55 129	-97 683	-119 211	71 810	621 624

Показатели чистого спреда от кредитных операций и чистой процентной маржи характеризуются следующими показателями.

Таблица 21

Показатели	На 01.10.2016г.	На 01.10.2015г.
Средняя ставка по активам (% годовых)	14,9	15,3
Средняя ставка по пассивам (% годовых)	6,9	7,9
Показатель чистого спреда от кредитных операций (в%)	7,0	8,0
Чистая процентная маржа (в %)	5,0	6,0

Средневзвешенная ставка по размещаемым банком средствам по состоянию на 1 октября 2016г. составила 14,9% годовых или снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2015г. на 0,4 п.п. (2015 г. – 15,3 годовых). Средневзвешенная ставка по привлеченным средствам составила 6,9% годовых или снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1,0 п.п. (2015 - 7,9% годовых).

Показатели чистого спреда и чистой процентной маржи (рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков») по состоянию на 1 октября 2016г. сложились в следующем размере: чистый спред спред от кредитных операций - 7,0% и снизился по сравнению с аналогичным периодом 2015 года на 1 п.п. Чистая процентная маржа составила 5% или снизилась на 1,0 п.п.

Снижение чистого спреда от кредитных операций обусловлено несоответствием темпов снижения процентных доходов и процентных расходов и среднехронологической ссудной задолженности и среднехронологических обязательств, генерирующих процентные выплаты. Процентные доходы составили 85% от уровня прошлого года, процентные расходы – 90%. Среднехронологическая ссудная задолженность составила 90,2% к прошлому году, а среднехронологические обязательства, генерирующих процентные выплаты – 102%.

Показатель чистой процентной маржи снизился из-за несоответствием темпов снижения чистых процентных доходов и роста средней величины активов. Темп снижения чистых процентных доходов составил 20,6%, а темп роста среднехронологических активов – 4,0%.

По состоянию на 1 октября 2016г. (за июнь 2016г.) минимальная процентная ставка по выдаваемым кредитам (точка доходности) сложилась по банку в размере 15,5% или снизилась по сравнению с 01.10.2015г. на 2 п.п. (на 01.10.2015г. – 17,5). На изменение точки доходности оказало влияние неоднократное снижение в отчетном периоде процентной ставки по вкладам физических лиц и прекращение приема вкладов с высокими процентными ставками. Общее снижение процентных ставок составило от 2 до 3 п.п.

#### **8.5. Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками гашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока гашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности. В целях управления риском ликвидности Банк имеет систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Органами по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью являются Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка,

Кредитный комитет, отдел экономического анализа и планирования, отдел международных операций и валютного контроля, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, Риск - менеджер и служба управления рисками.

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в Отделении Тамбов и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие мероприятий восстановления ликвидности в случае, если Банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.
- периодическое (не реже одного раза в год по состоянию на 1 января) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- прогнозирование потоков денежных средств
- метод с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Для целей краткосрочного прогноза ликвидности применяется расчет платежного календаря (проектируемый план денежных поступлений и платежей), который составляется на ежедневной основе. Данная мера позволяет определить потребность в ликвидных активах, таким образом, осуществляется текущий контроль за достаточностью средств на корреспондентских счетах банка, для того чтобы оценить возможность Банка привлечь достаточное количество средств для покрытия возникшей потребности или разместить свободные ресурсы.

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем контроля за нормативами мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (соответственно min 15%, min 50%, max 120%), установленные Банком России, в отчетном периоде Банком не нарушались и имели на 1 октября 2016 г. следующие значения: H2 = 161,30%; H3 = 124,78%; H4 = 25,34%.

Анализ соответствия структуры активов и пассивов (или анализ разрыва активов и пассивов по срокам) является основным методом анализа уровня ликвидности банка. Данный метод включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение

абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (убытка) ликвидности.

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности по состоянию на 01 октября 2016 года в млн. руб.

Таблица 22

тыс. руб.

Показатели	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Чистый разрыв ликвидности на 01.10.2016 г.	(230)	(127)	(148)	(19)	441
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2016 г.	(230)	(357)	(505)	(524)	(83)

По состоянию на 01 октября 2016г коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные Банком, не нарушают установленных предельных значений.

Для выявления разрыва активов и пассивов по срокам в валюте используется метод аналогичный расчету в рублях. По состоянию на 01 октября 2016 года показатели ликвидности в валюте не нарушают своих лимитов.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в 3 квартале 2016 г. в Банке учитывались следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Тамбов и нормативов ликвидности. По итогам 3 квартала 2016 г. уровень риска потери ликвидности оценивается как низкий.

#### **9. Информация о дивидендах признанных в качестве выплат в пользу акционеров.**

Дивиденды в отчётном периоде не выплачивались. На годовом общем собрании акционеров, которое состоялось 7 июня 2016 года, было принято решение о не выплате годовых дивидендов по обыкновенным именным акциям, привилегированным именным акциям с размером дивиденда 120% годовых и по привилегированным именным акциям с неопределённым размером дивиденда.

#### **10. Сопроводительная информация о сделках по уступке прав требований**

Сделки по приобретению (уступке) права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка - приобретателя (далее - приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" (далее - счет выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость, полученного.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

Во третьем квартале 2016 года банк не совершал сделок по уступке прав требований.

Стоимость требований, учтенных банком на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований по кредитным договорам, по состоянию на 01.01.2016 составила 24000 тыс.руб. В соответствии с Инструкцией Банка России №139-И требования отнесены к 4 группе активов с риском 100%. Фактически сформированный резерв в соответствии с Положениями Банка России №254-П и Положения Банка России №283-П по состоянию на 01.01.2016 составил 5040 тыс.руб.

Стоимость требований, учтенных банком на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований по кредитным договорам, по состоянию на 01.04.2016 составила 24000 тыс.руб. В соответствии с Инструкцией Банка России №139-И требования отнесены к 4 группе активов с риском 100%. Фактически сформированный резерв в соответствии с Положениями Банка России №254-П и Положения Банка России №283-П по состоянию на 01.04.2016 составил 5040 тыс.руб.

Стоимость требований, учтенных банком на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований по кредитным договорам, по состоянию на 01.07.2016 составила 12000 тыс.руб. В соответствии с Инструкцией Банка России №139-И требования отнесены к 4 группе активов с риском 100%. Фактически сформированный резерв в соответствии с Положениями Банка России №254-П и Положения Банка России №283-П по состоянию на 01.07.2016 составил 2520 тыс.руб.

Стоимость требований, учтенных банком на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований по кредитным договорам, по состоянию на 01.10.2016 составила 12000 тыс.руб. В соответствии с Инструкцией Банка России №139-И требования отнесены к 4 группе активов с риском 100%. Фактически сформированный резерв в соответствии с Положениями Банка России №254-П и Положения Банка России №283-П по состоянию на 01.10.2016 составил 2520 тыс.руб.

В следующем отчетном периоде банк не планирует совершение с ипотечными агентами, специализированными обществами сделок по уступке прав требований.

**11. Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности сегментов, так как публично не размещает ценные бумаги.**

## **12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим руководящим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, являются полностью обеспеченными. Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

## **13. Информация о выплатах управленческому персоналу**

В отчетном периоде в разделе по раскрытию информации о выплатах управленческому персоналу существенных изменений не произошло.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались.

Президент АО Банк «ТКПБ»



Г.В.Хаустова

Главный бухгалтер



О.В.Рытова